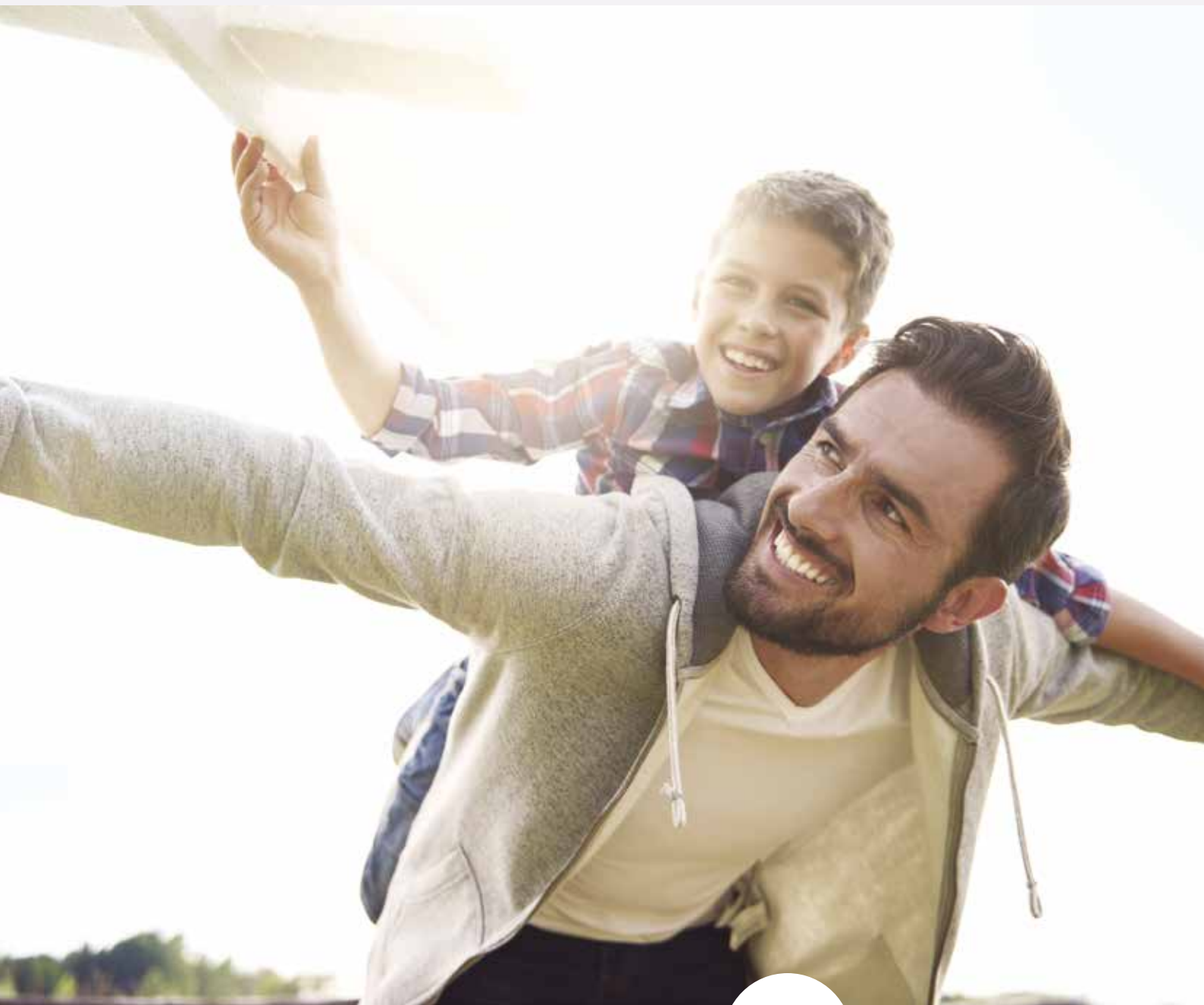


# La liberté de choisir une stratégie patrimoniale sur mesure



 **Selfepargne.fr**  
Compositeur de patrimoine

Selfepargne.fr  
Tél. : 01 53 20 68 38

# Selfepargne,

Un accès aux meilleures solutions financières du marché, à des conditions préférentielles et disponibles en format digital.



## L'expertise et l'indépendance au service de la gestion de votre patrimoine

Selfepargne a été pensé pour délivrer une approche patrimoniale indépendante et globale. Ce sont des experts financiers qui se chargent de mettre en œuvre avec vous, la stratégie qui correspond le mieux à votre profil et à vos projets.

Conçue en architecture ouverte, notre offre regroupe de multiples solutions sélectionnées chez les principaux fournisseurs de la place.

Toutes sont choisies et construites avec une grande rigueur, pour vous proposer des solutions sur mesure sur la base de critères précis et à des conditions tarifaires préférentielles.

Nous mettons également à votre disposition des outils et des services innovants pour suivre votre patrimoine au plus près, le plus simplement possible.

## Les Equipes

Issus d'univers variés (secteur immobilier, sociétés de gestion, banques privées...), nos Conseillers vous accompagnent dans vos projets et vous aident à choisir les bons véhicules d'investissement.

Nos collaborateurs sont en veille permanente pour garantir le respect des réglementations du marché et s'adapter à un métier en constante évolution.



## Une nouvelle vision de la relation client

**Que vous soyez un particulier ou une entreprise, notre positionnement et nos offres concourent à la délivrance d'un conseil objectif et pérenne.**

### PROXIMITÉ ET REACTIVITE

La disponibilité de nos collaborateurs nous permet d'apporter une réponse personnalisée et quasi immédiate à vos demandes patrimoniales, administratives ou techniques.

Pour rendre nos échanges plus fluides, nous privilégions les moyens de communication tels que le téléphone, la messagerie électronique ou la visioconférence.

### DIGITAL

L'utilisation des dernières technologies disponibles facilite les relations, les process et le transfert d'informations.

La dématérialisation, l'agrégation de compte, la signature électronique, et les robo-advisors sont autant de services adaptés à un monde toujours plus mobile que nous souhaitons mettre à votre disposition.

### QUALITÉ DE SERVICE

La satisfaction client fait partie de l'ADN de notre Groupe. Au quotidien, des équipes dédiées se chargent de la réception des dossiers, du contrôle de leur complétude et de leur suivi dans la durée.

Dans le respect de la législation et pour être cohérent avec nos objectifs de transparence, nous avons intégré un dispositif de réclamations clients.

# Des solutions variées pour un conseil personnalisé

Particuliers, Travailleurs Non Salariés, Entreprises ...

Nos offres proposent des produits et services financiers négociés qui répondent à chaque profil d'investisseur et à la plupart des stratégies patrimoniales.

+ 60  
SCPI

+ 1 000  
OPCVM référencés

30  
fournisseurs

3  
horizons d'investissement  
(Court, moyen et long terme)

## SOLUTIONS POUR LES PERSONNES PHYSIQUES

### Epargne – Retraite

Pour valoriser un patrimoine, construire un complément de retraite ou préparer sa succession, nous proposons des CSL, contrats d'assurance vie, contrats de capitalisation, PERP...

### Immobilier

Pour investir dans des actifs immobiliers de façon sécurisée ou dynamique en fonction de votre profil d'investisseur, le recours aux SCPI, OPCI, SCI est privilégié.

### Bourse

Pour participer à l'activité des marchés financiers mondiaux à l'intérieur d'enveloppes fiscales spécifiques, les compte titres, PEA, PEA PME-ETI, etc... sont des solutions idéales.

### Crédit

Pour financer vos projets (achat de SCPI, auto, travaux...), nous vous donnons accès au crédit immobilier, prêts automobiles et travaux.

## SOLUTIONS POUR LES PERSONNES MORALES

### Placements de trésorerie

Pour augmenter le rendement de votre trésorerie « stable » sur différentes maturités, découvrez le compte à terme, l'usufruit de SCPI ou le contrat de capitalisation...

### Epargne – Retraite

Pour optimiser votre rémunération de dirigeant et dynamiser l'épargne retraite de vos équipes, vous pourrez choisir entre le PEE (I), PERCO (I), Article 83...

### Bourse

Pour diversifier vos investissements ou le patrimoine de votre société grâce à un accès quasi-illimité aux principales catégories d'actifs financiers, optez pour un compte titres à des conditions privilégiées.

## Nos Engagements

1. Une **information claire et transparente** sur les produits et prestations proposées.
2. Un **diagnostic complet** (forces et faiblesses de la situation, hiérarchisation des priorités...).
3. Un **conseil personnalisé**, indépendant et adapté grâce à une équipe d'experts financiers.
4. Une **offre d'épargne complète** en architecture ouverte (Livrets, Bourse, OPCVM et Assurance-vie) à des conditions privilégiées.
5. Une **validation** de la bonne compréhension de la stratégie proposée.
6. Un **suivi** dans le temps des recommandations mises en place grâce à des points réguliers.
7. Une **qualité de service** reconnue et la garantie d'une confidentialité totale.



# La solidité d'un grand Groupe

Selfepargne fait partie du Groupe Finare, historiquement positionné sur le marché de l'assurance individuelle et collective. Concepteur, distributeur et gestionnaire de solutions, le Groupe Finare regroupe 4 pôles d'expertises (l'assurance, la gestion de patrimoine, la stratégie digitale et la relation client) en France et à l'international.

Cet adossement nous confère une totale indépendance financière et toute la légitimité à développer l'activité de Gestion de Patrimoine.

**4**  
domaines d'expertise

**48**  
millions de CA pro-forma

**930**  
collaborateurs

**11**  
sites de productions



## Nous contacter :

Selfepargne.fr  
Tél. : 01 53 20 68 38

SELFEPARGNE.FR est le site internet de SELFEPARGNE, société anonyme, immatriculée au RCS de NANTERRE, sous le numéro 488 644 675 dont le siège social est sis 92/98 boulevard Victor Hugo 92110 Clichy.

SELFEPARGNE exerce en qualité de courtier d'assurance ou de réassurance (COA) (appartenant à la catégorie «b» selon les articles L.520-1 et R.520-1 du code des assurances), Mandataire non exclusif en opérations de banque et en services de paiement (MOBSP) et Conseiller en Investissement Financier (CIF), membre de l'ANACOFI-CIF, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers, enregistré sous le N° E002175.

A ce titre SELFEPARGNE est inscrite sur le registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance tenu par l'ORIAS ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) sous le N° 07 005 433.

SELFEPARGNE exerce aussi sous le contrôle de l'ACPR, Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution - 61, rue Taitbout 75436 Paris cedex 09 - [info-clientele@acpr.banque-france.fr](mailto:info-clientele@acpr.banque-france.fr) et de l'AMF, Autorité des marchés financiers - 17, place de la Bourse - 75082 Paris Cedex 02.

Assurance de Responsabilité Civile Professionnelle conforme au code des assurances.