

Gouvernance Produits Phare Patrimoine : Frais par produits

SCPI			
PARTENAIRE	NOM DU SUPPORT	FRAIS*	
		Commissions souscription TTC	Commissions de gestion TTC
AESTIAM	Aestiam Placement Pierre	12,00%	10,40%
ALDERAN	Activimmo	12,72%	12,00%
ALTIXIA REIM	Altixia Cadence XII	10,80%	12,00%
ATLAND VOISIN	Epargne Pierre	12,00%	12,00%
	Epargne Pierre Europe	12,00%	12,00%
CORUM AM	Corum Origin	11,96%	13,20%
	Corum XL	12,00%	13,20%
	Corum Eurion	12,00%	13,20%
EPSILON CAPITAL	Epsilon 360	9,60%	12,00%
EURYALE SERVICES	Pierval Santé	10,51%	8,40%
FONCIERE MAGELLAN	Foncière des Praticiens	9,60%	10,20%
FONCIERES ET TERRITOIRES	Cap Foncières et Territoires	12,00%	9,60%
GREENMAN ARTH	GMA Essentialys	12,00%	14,40%
IROKO	Iroko Zen	0,00%	14,40%
KYANEOS AM	Kyanéos Pierre	11,00%	8,00%
LA FRANCAISE AM	Epargne Foncière	9,00%	12,00%
NORMA CAPITAL	Vendôme Régions	12,00%	12,00%
NOVAXIA INVESTISSEMENT	NEO	0,00%	18,00%
PAREF GESTION	Interpierre France	12,00%	9,60%
PERIAL AM	PFO	11,40%	11,40%
SOFIDY	Efimmo 1	12,00%	12,00%
	Immorente	12,00%	12,00%
SOGENIAL	Cœur de Régions	12,00%	12,00%
	Cœur de Villes	11,10%	9,60%
	Cœur d'Europe	12,00%	12,00%

* La rentabilité faciale annoncée et les revenus versés sont nets de commissions de gestion / Les commissions de souscriptions sont incluses dans le prix d'acquisition de la part

Assurance-vie Capitalisation

PARTENAIRE	NOM DU CONTRAT	FRAIS				
		Frais de souscription TTC (maximum)	Frais d'arbitrage TTC (maximum)	Frais de gestion du contrat (maximum)	Frais de gestion sur sous-jacents (maximum)	Cotisation associative
ABEILLE ASSURANCES*	Abeille Epargne Active	4,50%	0,00%	De 0,33% à 2,22% en fonctions des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	-
	Abeille Capitalisation Active	4,50%	0,00%	De 0,33% à 2,22% en fonctions des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	-
AGEAS*	MyPGA	4,50%	1,00% - 300 € maximum	De 0,80% à 1,50% en fonctions des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	20,00 €
	PGA Capi +	4,50%	1,00% - 300 € maximum	De 0,80% à 1,50% en fonctions des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	20,00 €
CORUM LIFE*	Corum Life	0,00% + Frais du sous-jacent	0,00% + Frais du sous-jacent	0,00%	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiche sous-jacents	-
INTENCIAL*	Intencial Horizon	4,50%	1,00% - 50 € minimum	De 1,00% à 2,20% en fonction des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	-
	Intencial Liberalys	4,50%	1,00% - 50 € minimum	De 1,00% à 2,20% en fonction des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	-
	Intencial Liberalys Capi	4,50%	1,00% - 50 € minimum	De 1,00% à 2,20% en fonction des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	-
	Intencial Gestion Privée 2	4,50%	1,00% - 50 € minimum	De 1,00% à 2,00% en fonction des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	-
	Intencial Gestion Privée 2 Capi	4,50%	1,00% - 50 € minimum	De 1,00% à 2,00% en fonction des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	-
NORTIA**	Private Vie 2 / Capi - Spirica	5,00%	1,00% - 45 € minimum	De 1,00% à 2,30% en fonction des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	-
	Private Vie 2 Capi - Spirica	4,50%	1,00% - 45 € minimum	De 1,00% à 2,30% en fonction des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	-
SWISS LIFE*	Swiss Life Strategic Premium	4,75%	0,20% + forfait 30 €	De 0,65% à 2,42% en fonction des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	-
	Swiss Life Strategic Premium Capi	4,75%	0,20% + forfait 30 €	De 0,65% à 2,42% en fonction des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	-
UAF Life Patrimoine**	Version Absolue 2 - Spirica	3,50%	0,80% - 50 € minimum	De 1,08% à 2,18% en fonction des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	-
	Version Absolue Capi 2 - Spirica	3,50%	0,80% - 50 € minimum	De 1,08% à 2,18% en fonction des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	-
	Multisupport Excellence	5,00%	0,50%	De 1,00% à 2,00% en fonction des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	-
	Multisupport Excellence Capi	5,00%	0,50%	De 1,00% à 2,00% en fonction des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	-
UNEP**	UNEP Multisélection Plus - Oradéa Vie	5,00%	0,50%	De 1,00% à 1,143% en fonction des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	11,00 €
	UNEP Capitalisation - Oradéa Vie	5,00%	0,50%	De 1,00% à 1,193% en fonction des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	-

* Assureur partenaire

** Plate-forme de distribution

Retraite

PARTENAIRE	NOM DU CONTRAT	FRAIS				
		Frais de souscription TTC (maximum)	Frais d'arbitrage TTC (maximum)	Frais de gestion du contrat (maximum)	Frais de gestion sur sous-jacents (maximum)	Cotisation associative
ABEILLE ASSURANCES*	Abeille Retraite Plurielle	5,00%	-	De 1,00% à 1,50% en fonction des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	20,00 €
AGEAS*	PER Zen	4,50%	0,50% - 75 € maximum	De 0,80% à 1,50% en fonctions des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	20,00 €
INTENCIAL*	Intencial Liberalys Retraite	4,50%	0,80% maximum		En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	-
SWISS LIFE*	Swiss Life PER Individuel	4,75%	0,20% + forfait 30 €	De 0,65% à 0,96% en fonction des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	25,00 €
	Swiss Life PER Entreprise	4,75%	0,20% + forfait 30 €	De 0,65% à 0,96% en fonction des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	-
	Swiss Life Retraite	4,75%	0,20% + forfait 30 €	De 0,65% à 0,96% en fonction des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	-
UAF Life Patrimoine**	Version Abolue Retraite	3,50%	0,80% - 50 € minimum	De 1,00% à 2,30% en fonction des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	10,00 €
UNEP**	PER Lignage - Oradéa Vie	4,50%	0,50%	De 0,84% à 1,193% en fonction des options retenues	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	25,00 €

* Assureur partenaire

** Plate-forme de distribution

Produits divers

PARTENAIRE	NOM DU CONTRAT	FRAIS					
		Frais de souscription TTC (maximum)	Frais d'arbitrage TTC (maximum)	Frais de gestion du contrat (maximum)	Frais de gestion sur sous-jacents (maximum)	Frais divers	Frais de mouvements
ABEILLE ASSURANCES*	Abeille stratégie IFC	5,00%	0,55%	0,95%	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	-	-
ALTAROC*	Altaroc Global	4,00%	-	2,50%	-	Prime de souscription éventuelle (en fonction de la date de souscription)	-
EPSENS*	DUO PEE / PER / PERECO	4,50% (+ 300 € frais de mise en place)	-	0,60%	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	15 € / an / salarié (150 € minimum / entreprise)	-
FRANCE VALLEY*	GFI	10,00%	-	0,50% à 0,75%	-	-	-
INTENCIAL**	Intencial Initiative CT	0,00% (0,50% sur OPC)	-	Par trimestre Droits de garde : 0,15% (minimum 30 €)	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	-	15 € à 30 € par ligne
INTER INVEST*	Loi Girardin G3F	-	-	25,00 € par Sté de portage	-	0,035 € par part cédée	-
KEYS REIM*	Keys Sélection	6,00%	-	-	1,50%	Commission de surperformance : 20% au-delà de 6%	-
NORTIA**	Nortia Invest CT	-	-	Par trimestre Frais de tenue de compte : 0,075% Droits de garde : Entre 1 € et 5 €	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	-	Entre 0,40% et 2,00% en fonction du sous-jacent Minimum 25 €
NOVAXIA INVESTISSEMENT*	Novaxia One	5,00%	-	-	3,76%	Commission de surperformance : 20% au-delà de 6%	-
SWISS LIFE*	Swiss Life IFC IL	4,75%	Un arbitrage gratuite / an puis 0,20% + 30,00€	0,96%	En fonction du sous-jacent - Cf. Fiches sous-jacents	-	-
METLIFE***	Conjugo TNS Prévoyance Conjugo TNS Prévoyance Frais Généraux	-	-	Sur devis / Tarification sur mesure	Sur devis / Tarification sur mesure	-	-
SWISS LIFE***	Swiss Life Prevoyance Entreprise +	-	-	Sur devis / Tarification sur mesure	Sur devis / Tarification sur mesure	-	-
ALPTIS***	IPID Santé Plurielle SPI Frais Généraux	-	-	Sur devis / Tarification sur mesure	Sur devis / Tarification sur mesure	-	-

* Assureur ou gérant partenaire

** Plate-forme de distribution

*** Santé collective / Prévoyance TNS / Frais généraux

GRILLE DE REMUNERATIONS PHARE PATRIMOINE

Mise à jour : 06/06/2023

Partenaire	Type de contrat	COMMISSIONS ET RETROCESSIONS				
		Sur droits d'entrée	Frais de gestion du contrat		Encours - Frais de gestion des supports	
			Contrat	Support €	Support UC	
ABEILLE ASSURANCES	Assurance-vie / Capitalisation	4,50%	Abeille (Capitalisation) Epargne Active	0,10%	0,80%	Entre 0,00% et 1,00%
	IFC	4,50%	Abeille Stratégie IFC	0,20%	0,95%	Entre 0,00% et 0,90%
	Retraite	5,00%	Abeille Retraite Plurielle	0,20%	0,90%	Entre 0,55 % à 0,95 %
AESTIAM	SCPI	6,00%	Néant			Néant
AGEAS	Assurance-vie / Capitalisation	Droits d'entrée - 0,50% (pour la Société de Gestion)	Privilège Gestion Active et Privilège Gestion Active Capitalisation	0,80%	1,00%	Entre 0,20% et 1,70%
	Retraite individuelle / collective	Droits d'entrée - 0,75% (pour la Société de Gestion)	PER Zen	1,20%	1,50%	Entre 0,25% et 0,35%
ALDERAN	SCPI	6,00%	Néant			Néant
ALTAROC	Private Equity	Droits d'entrée	Néant			2,25%
ALTIXIA REIM	SCPI	5,60%	Néant			Néant
ATLAND VOISIN	SCPI	5,50%	Néant			Néant
CORUM AM	SCPI	6,00%	Néant			Néant
	Assurance-vie	0,00%	0,00%			Entre 0,00% et 0,75%
EPSENS	Epargne salariale	Droits d'entrée	Néant			40% des rétrocessions perçues par EPSENS
EPSILON CAPITAL	SCPI	6,00%	Néant			Néant
EURYALE SERVICES	SCPI	6,00%	Néant			Néant
FONCIERES & TERRITOIRES	SCPI	5,00%	Néant			Néant
FONCIERE MAGELLAN	SCPI	5,00%	Néant			Néant
FRANCE VALLEY	GFF	5,00%	Néant			Néant
GREENMAN ARTH	SCPI	7,00%	Néant			Néant
INTENCIAL PATRIMOINE	Assurance-vie / Capitalisation	Droits d'entrée - 0,50%	Frais de gestion - 0,50% (support UC) ou - 0,70% (support €) (pour la Société de Gestion)			Entre 0,00% et 1,35%
INTENCIAL INVEST	Comptes titres	Droits d'entrée - 0,50%	50% des droits de garde			Entre 0,00% et 1,30%
INTER INVEST	Loi Girardin	4,00%	Néant			Néant
IROKO	SCPI	0,00%	Néant			0,60%
KEYS REIM	Keys Sélection	5,00%	Néant			0,07 % net annuel
KYANEOs AM	SCPI	6,00%	Néant			Néant
LA FRANCAISE REM	SCPI	7,50%	Néant			Néant
NORMA CAPITAL	SCPI	7,00%	Néant			Néant
NORTIA			Contrat	Support €	Support UC	
	Assurance-vie / Capitalisation	Droits d'entrée	Panthéa Vie et Panthéa Capi / Private Vie 2 et Private Capi 2	0,25%	0,54%	80% des rétrocessions perçues par Nortia
NORTIA INVEST	Comptes titres	Droits d'entrée - 0,60% ou 0,70%	0,16% des droits de garde			70% des rétrocessions perçues par Nortia Invest
NOVAXIA	Novaxia One	4,50%	Néant			0,50 % net annuel
PAREF GESTION	SCPI	7,00%	Néant			Néant
PERIAL AM	SCPI	5,50%	Néant			Néant
SOFIDY	SCPI	6,00%	Néant			Néant
SOGENIAL	SCPI	7,25%	Néant			Néant
SWISS LIFE			Contrat	Support €	Support UC	
	Assurance-vie / Capitalisation	Droits d'entrée d'entrée - 0,50%	SL Stratégic Premium / SL Capi Strategic Premium	0,25%	0,50%	Commissions en fonction des rétrocessions reçues des gestionnaires
	IFC / IL	4,25%	SL IFC / IL	0,10%	0,55%	Commissions en fonction des rétrocessions reçues des gestionnaires
	Retraite	3,38%	0,55% (+ 0,45% sur encours fonds profilés)			Commissions en fonction des rétrocessions reçues des gestionnaires
UAF LIFE			Contrat	Support €	Support UC	
	Assurance-vie / Capitalisation	4,50%	Multisupport Excellence (Capi)	0,72%	0,84%	Entre 0,10% et 0,48%
	Retraite individuelle / collective	3,50%	Version Absolue (Capi) 2	0,72%	0,84%	Entre 0,25% et 0,50%
			Version Absolue Retraite	1,00%	1,00%	Entre 0,20% et 0,50% %
UNEP			Contrat	Support €	Support UC	
	Assurance-vie / Capitalisation	4,50%	UNEP Multisélection Plus	0,50%	0,50%	90% des rétrocessions perçues par Oradéa Vie
			UNEP Capitalisation	0,50%	0,50%	90% des rétrocessions perçues par Oradéa Vie
	Retraite individuelle / collective	3,00%	PER Lignage	0,50%	0,50%	90% des rétrocessions perçues par Oradéa Vie

Honoraires (source : client ou prospect) : maximum 300 € TTC / heure, en fonction de la Convention d'Assistance Patrimoniale établie avec le Conseiller.

Les contrats de prévoyance font l'objet d'une tarification et d'une rémunération sur mesure - Le détail de la rémunération par contrat de prévoyance ouvert est communiqué sur simple demande du Client.

Gouvernance Produits Phare Patrimoine : Assurance-vie

Mise à jour : 31-mai-23

PARTENAIRE DISTRIBUTEUR	PRODUIT	Type de produit	Type de Client	Cible Clientèle Producteur	Cible Clientèle Phare Patrimoine	Connaissances et expérience	Indicateur de risque	Typologie de risques	Capacité à subir des pertes	Cible Clientèle négative	Durée minimum d'investissement recommandée	Stratégie de distribution	Principaux objectifs Client	Collaborateurs habilités
ABELLE ASSURANCES	Abeille Epargne Active	Assurance-vie	Non Professionnel et Professionnel	Le contrat est destiné à être commercialisé auprès de tout client souhaitant épargner pour compléter ses revenus, valoriser son capital, financer un projet, préparer sa retraite ou transmettre son patrimoine dans le cadre fiscal de l'assurance-vie	Tout investisseur PP ayant un horizon d'investissement d'au moins 8 ans et cherchant à valoriser une épargne ou un capital	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie / Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person / Personne morale	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation / Création de capitaux / Transmission / Fiscalité avantageuse à la sortie / Supports diversifiés	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
AGEAS	MyPGA	Assurance-vie	Non Professionnel et Professionnel	Toute personne physique ayant un objectif d'investissement d'une durée minimale de 8 ans. L'investisseur de détail qui investit sur des unités de compte doit avoir une bonne connaissance financière et peut se permettre une perte en capital	Tout investisseur PP ayant un horizon d'investissement d'au moins 8 ans et cherchant à valoriser une épargne ou un capital	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie / Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person / Personne morale	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation / Création de capitaux / Transmission / Fiscalité avantageuse à la sortie / Supports diversifiés	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
INTENCIAL	Intencial Gestion Privée 2	Assurance-vie	Non Professionnel et Professionnel	Le type de souscripteur auprès duquel le contrat est destiné à être commercialisé varie en fonction des supports d'investissements choisis par le souscripteur au regard de son appétence au risque et de son horizon de placement	Tout investisseur PP ayant un horizon d'investissement d'au moins 8 ans et cherchant à valoriser une épargne ou un capital	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie / Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person / Personne morale	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation / Création de capitaux / Transmission / Fiscalité avantageuse à la sortie / Supports diversifiés	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
	Intencial Liberalys Vie	Assurance-vie	Non Professionnel et Professionnel	Le type de souscripteur auprès duquel le contrat est destiné à être commercialisé varie en fonction des supports d'investissements choisis par le souscripteur au regard de son appétence au risque et de son horizon de placement	Tout investisseur PP ayant un horizon d'investissement d'au moins 8 ans et cherchant à valoriser une épargne ou un capital	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie / Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person / Personne morale	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation / Création de capitaux / Transmission / Fiscalité avantageuse à la sortie / Supports diversifiés	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
	Intencial Horizon (PB différée)	Assurance-vie	Non Professionnel et Professionnel	Le type de souscripteur auprès duquel le contrat est destiné à être commercialisé varie en fonction des supports d'investissements choisis par le souscripteur au regard de son appétence au risque et de son horizon de placement	Tout investisseur PP ayant un horizon d'investissement d'au moins 8 ans et cherchant à valoriser une épargne ou un capital	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie / Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person / Personne morale	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation / Création de capitaux / Transmission / Fiscalité avantageuse à la sortie / Supports diversifiés	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
NORTIA	Private Vie 2	Assurance-vie	Non Professionnel et Professionnel	investisseurs dont le profil peut varier selon leur situation patrimoniale et leur attitude vis-à-vis du risque	Tout investisseur PP ayant un horizon d'investissement d'au moins 8 ans et cherchant à valoriser une épargne ou un capital	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie / Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person / Personne morale	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation / Création de capitaux / Transmission / Fiscalité avantageuse à la sortie / Supports diversifiés	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
SWISS LIFE	Swiss Life Strategic Premium	Assurance-vie	Non Professionnel et Professionnel	Le type d'investisseurs auprès duquel ce produit est destiné à être commercialisé varie en fonction de l'option d'investissement sous-jacente	Tout investisseur PP ayant un horizon d'investissement d'au moins 8 ans et cherchant à valoriser une épargne ou un capital	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie / Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person / Personne morale	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation / Création de capitaux / Transmission / Fiscalité avantageuse à la sortie / Supports diversifiés	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
UAF LIFE	Multisupport Excellence	Assurance-vie	Non Professionnel et Professionnel	Personne physique qui est en mesure d'investir un minimum de 50 000 EUR à un horizon de placement à long terme	Tout investisseur PP ayant un horizon d'investissement d'au moins 8 ans et cherchant à valoriser un capital d'au moins 50 000 €	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie / Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person / Personne morale	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation / Création de capitaux / Transmission / Fiscalité avantageuse à la sortie / Supports diversifiés	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
	Version Absolue 2	Assurance-vie	Non Professionnel et Professionnel	Investisseurs dont le profil peut varier selon leur situation patrimoniale et leur attitude vis-à-vis du risque	Tout investisseur PP ayant un horizon d'investissement d'au moins 8 ans et cherchant à valoriser une épargne ou un capital	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie / Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person / Personne morale	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation / Création de capitaux / Transmission / Fiscalité avantageuse à la sortie / Supports diversifiés	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
UNEP	Unep Multiselection Plus	Assurance-vie	Non Professionnel et Professionnel	L'investisseur pour ce produit est la personne physique qui est en mesure d'investir un minimum de 1 200 EUR (montant pouvant varier selon le type de gestion), à un horizon de placement à long terme	Tout investisseur PP ayant un horizon d'investissement d'au moins 8 ans et cherchant à valoriser une épargne ou un capital	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie / Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person / Personne morale	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation / Création de capitaux / Transmission / Fiscalité avantageuse à la sortie / Supports diversifiés	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD

Gouvernance Produits Phare Patrimoine : Capitalisation

Mise à jour : 31-mai-23

PARTENAIRE DISTRIBUTEUR	PRODUIT	Type de produit	Type de Client	Cliantèle Cible Producteur	Cliantèle Cible Phare Patrimoine	Connaissances et expérience	Indicateur de risque	Typologie de risques	Capacité à subir des pertes	Cliantèle cible négative	Durée minimum d'investissement recommandée	Stratégie de distribution	Principaux objectifs Client	Collaborateurs habilités
ABEILLE ASSURANCES	Abeille Capitalisation Active	Assurance-vie	Non Professionnel et Professionnel	Le contrat est destiné à être commercialisé auprès de tout client souhaitant épargner pour compléter ses revenus, valoriser son capital, financer un projet ou préparer sa retraite	Tout investisseur PP ou PM ayant un horizon d'investissement d'au moins 8 ans et cherchant à valoriser une épargne ou un capital	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie / Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation / Création de capitaux / Transmission / Fiscalité avantageuse à la sortie / Supports diversifiés	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
AGEAS	MyPGA Capi	Capitalisation	Non Professionnel et Professionnel	L'investisseur pour ce produit est une personne morale ayant un objectif d'investissement d'une durée minimale de 8 ans et étant soumise à l'impôt sur les Sociétés	Tout investisseur PM ayant un horizon d'investissement d'au moins 8 ans et cherchant à valoriser une épargne ou un capital	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie / Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person / Personne physique	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation / Création de capitaux / Transmission / Fiscalité avantageuse à la sortie / Supports diversifiés	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
INTENCIAL	Intencial Gestion Privée 2 Capi	Capitalisation	Non Professionnel et Professionnel	Le type de souscripteur auprès duquel le contrat est destiné à être commercialisé varie en fonction des supports d'investissements choisis par le souscripteur au regard de son appétence au risque et de son horizon de placement	Tout investisseur PP ou PM ayant un horizon d'investissement d'au moins 8 ans et cherchant à valoriser une épargne ou un capital	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie / Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation / Création de capitaux / Transmission / Fiscalité avantageuse à la sortie / Supports diversifiés	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
	Intencial Liberalys Vie Capi	Capitalisation	Non Professionnel et Professionnel	Le type de souscripteur auprès duquel le contrat est destiné à être commercialisé varie en fonction des supports d'investissements choisis par le souscripteur au regard de son appétence au risque et de son horizon de placement	Tout investisseur PP ou PM ayant un horizon d'investissement d'au moins 8 ans et cherchant à valoriser une épargne ou un capital	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie / Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation / Création de capitaux / Transmission / Fiscalité avantageuse à la sortie / Supports diversifiés	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
NORTIA	Nortia Capi +	Capitalisation	Non Professionnel et Professionnel	Le type d'investisseur visé dépend des supports d'investissement choisis	Tout investisseur PP ou PM ayant un horizon d'investissement d'au moins 8 ans et cherchant à valoriser une épargne ou un capital	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie / Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation / Création de capitaux / Transmission / Fiscalité avantageuse à la sortie / Supports diversifiés	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
SWISS LIFE	Swiss Life Capi Strategic Premium	Capitalisation	Non Professionnel et Professionnel	Le type d'investisseurs auprès duquel ce produit est destiné à être commercialisé varie en fonction de l'option d'investissement sous-jacente	Tout investisseur PP ou PM ayant un horizon d'investissement d'au moins 8 ans et cherchant à valoriser une épargne ou un capital	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie / Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation / Création de capitaux / Transmission / Fiscalité avantageuse à la sortie / Supports diversifiés	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
UAF LIFE	Multisupport Excellence Capi	Capitalisation	Non Professionnel et Professionnel	Personne physique qui est en mesure d'investir un minimum de 50 000 EUR à un horizon de placement à long terme	Tout investisseur PP ou PM à l'IR ayant un horizon d'investissement d'au moins 8 ans et cherchant à valoriser un capital d'au moins 50 000 €	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie / Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person / Personne morale à l'IS	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation / Création de capitaux / Transmission / Fiscalité avantageuse à la sortie / Supports diversifiés	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
	Version Absolue Capi 2	Capitalisation	Non Professionnel et Professionnel	Investisseurs dont le profil peut varier selon leur situation patrimoniale et leur attitude vis-à-vis du risque	Tout investisseur PP ou PM à ayant un horizon d'investissement d'au moins 8 ans et cherchant à valoriser une épargne ou un capital	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie / Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation / Création de capitaux / Transmission / Fiscalité avantageuse à la sortie / Supports diversifiés	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
UNEP	Unep Capitalisation	Capitalisation	Non Professionnel et Professionnel	L'investisseur pour ce produit est la personne physique ou morale qui est en mesure d'investir un minimum de 1 500 EUR (montant pouvant varier selon le type de gestion) à un horizon de placement à long terme	Tout investisseur PP ou PM ayant un horizon d'investissement d'au moins 8 ans et cherchant à valoriser une épargne ou un capital	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie / Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation / Création de capitaux / Transmission / Fiscalité avantageuse à la sortie / Supports diversifiés	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD

Gouvernance Produits Phare Patrimoine : Produits divers

Mise à jour : 01-juin-23

PARTENAIRE DISTRIBUTEUR	Produit	Type de produit	Type de Client	Clientèle Cible Producteur	Clientèle Cible Phare Patrimoine	Connaissances et expérience	Indicateur de risque	Typologie de risques	Capacité à subir des pertes	Clientèle cible négative	Durée minimum d'investissement recommandée	Stratégie de distribution	Principaux objectifs Client	Collaborateurs habilités
ABEILLE ASSURANCES	Abeille Stratégie IFC	IFC	Non Professionnel et Professionnel	Il s'agit de contrats d'assurance garantissant à l'entreprise le paiement des indemnités de fin de carrière dues aux salariés, que ce soit en raison de la loi, d'un accord ou d'une convention collective, d'un référendum au sein de l'entreprise, d'un accord d'entreprise ou d'une décision unilatérale de l'employeur notifiée à chaque salarié concerné	Toute PM souhaitant provisionner son passif social à l'égard des salariés	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie/ Risque de taux / Risque de solvabilité / Risque de perte en capital	En fonction des supports sélectionnés	Entreprises unipersonnelles / Entreprises à l'IR	Départ du salarié	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Provision des indemnités de fin de carrière et de licenciement	A. HEBERT S.TARNEAUD G. DALCANALE
ALTAROC	Altaroc Global	Private Equity	Professionnels et assimilés	N.C.	Toute PP ou PM souhaitant réaliser un investissement en Private Equity pour diversifier légèrement son patrimoine	Moyenne à Élevée	7	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie/ Risque de taux / Risque de solvabilité / Risque de perte en capital	100% du montant investi	Non résident / US Person / Profil sécuritaire / Investisseur souhaitant de la liquidité	10 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation d'un capital sur le long terme	A. HEBERT S.TARNEAUD O. MATUSIAK
EPSENS	PEE / PERCO(I)	Épargne Salariale	Non Professionnel et Professionnel	N.C.	Toute PM ayant au moins un salarié et souhaitant mettre en place une politique d'épargne salariale, intéressement et participation	Faible à élevée	2 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de perte en capital	En fonction des supports sélectionnés	Entreprises unipersonnelles / Entreprises à l'IR	5 ans glissant (PEE) / Retraite (PERCO)	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Fédération et motivation des salariés / Optimisation de la politique de rémunération / Structure d'épargne de moyen terme / Préparation de la retraite	G. DALCANALE A. HEBERT S.TARNEAUD
FRANCE VALLEY	GFI France Valley Patrimoine / France Valley Foncière Europe / France Valley Revenu Europe	GFI	Non Professionnel et Professionnel	Le GFI a pour objet de constituer un patrimoine de biens forestiers mutualisés sur le plan forestier et géographique : forêts sélectionnées notamment pour la qualité de leur station forestière (sols, climat, accessibilité...) permettant de produire des arbres de qualité disposant de débouchés dans l'industrie du bois	Toute PP recherchant la performance d'un placement à long terme au travers d'investissements forestiers, avec des avantages fiscaux	Faible à élevée	3	Risque de perte en capital / Risque de liquidité	100% du montant investi	Non résident / US Person	10 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation d'un capital sur le long terme / Réduction d'impôts à l'IR / Droits de succession réduits	A. HEBERT S.TARNEAUD
INTENTIAL	Intential Initiative	Compte-Titres	Non Professionnel et Professionnel	N.C.	Tout investisseur PP ou PM souhaitant investir directement sur les marchés	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de perte en capital / Risque de marché	En fonction des supports sélectionnés	Non résident / US Person / Profil sécuritaire	En fonction des supports sélectionnés	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation d'un capital / Versement de dividendes	A. HEBERT S.TARNEAUD O. MATUSIAK
INTER INVEST	Loi Girardin G3F	Loi Girardin	Non Professionnel et Professionnel	N.C.	Toute PP souhaitant bénéficier d'une réduction d'impôts	Faible à élevée	N.C.	Perte du capital / Remise en cause de la réduction d'impôts	Moyen (Garantie Financière et Fiscale)	Investisseur souhaitant retrouver son capital / Personnes non imposables	5 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Réduction d'impôt à l'IR	A. HEBERT S.TARNEAUD O. MATUSIAK
KEYS REIM	Keys Sélection	FPS Immobilier	Professionnels et assimilés	Le Fonds a pour objectif de proposer une revalorisation de la valeur des Parts sur un horizon de détention à long terme afin de faire bénéficier les souscripteurs de l'exposition aux marchés immobiliers / Ce produit est destiné aux investisseurs professionnels et assimilés en France, répondant aux conditions de l'article 423-27 du Règlement général de l'AMF, investissant au minimum 100 000 €, recherchant une durée de placement de long terme conforme à celle du produit	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement long terme en s'exposant au(x) marché(s) immobilier	Faible à élevée	3	Risque de perte en capital / Risque de liquidité / Risque de marché	Faible et moyen	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation d'un capital avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT S.TARNEAUD
NORTIA	Nortia Invest	Compte-Titres	Non Professionnel et Professionnel	N.C.	Tout investisseur PP ou PM souhaitant investir directement sur les marchés	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de perte en capital / Risque de marché	En fonction des supports sélectionnés	Non résident / US Person / Profil sécuritaire	En fonction des supports sélectionnés	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Valorisation d'un capital / Versement de dividendes	A. HEBERT S.TARNEAUD O. MATUSIAK
NOVAXIA INVESTISSEMENT	Novaxia One	FPCI	Non Professionnel et Professionnel	L'objectif du Fonds est de disposer d'un portefeuille immobilier diversifié et investi majoritairement dans des actifs et projets immobiliers participant à une dynamique de renouvellement urbain responsable et solidaire, situés principalement en France et en Europe / Les souscriptions sont ouvertes aux personnes physiques ou morales dont la souscription est de minimum 5 046 euros	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement long terme en s'exposant au(x) marché(s) immobilier	Faible à élevée	6	Risque de perte en capital / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	6 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement / risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT S.TARNEAUD
SWISSLIFE	SwissLife IFC / IL	IFC	Non Professionnel et Professionnel	Il s'agit d'un contrat d'assurance qui a pour objet de permettre à l'entreprise souscriptrice de préfinancer les indemnités de fin de carrière(s) ou de licenciement qu'elle pourra être amenée à verser à ses salariés ou à une catégorie d'entre eux	Toute PM souhaitant provisionner son passif social à l'égard des salariés	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie/ Risque de taux / Risque de solvabilité / Risque de perte en capital	En fonction des supports sélectionnés	Entreprises unipersonnelles / Entreprises à l'IR	Départ du salarié	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Provision des indemnités de fin de carrière et de licenciement	A. HEBERT S.TARNEAUD G. DALCANALE

Gouvernance Produits Phare Patrimoine : Produits Retraite

Mise à jour : 31-mai-23

PARTENAIRE DISTRIBUTEUR	PRODUIT	Type de produit	Type de Client	Clientèle Cible Producteur	Clientèle Cible Phare Patrimoine	Connaissances et expérience	Indicateur de risque	Typologie de risques	Capacité à subir des pertes	Clientèle cible négative	Durée minimum d'investissement recommandée	Stratégie de distribution	Principaux objectifs Client	Collaborateurs habilités
ABEILLE ASSURANCES	Abeille Retraite Plurielle	PER	Non Professionnel et Professionnel	Le contrat a pour objet de permettre à l'adhérent de se constituer une épargne retraite en vue de bénéficier d'une rente viagère et/ou d'un capital à compter, au plus tôt, de la date de liquidation de sa pension dans un régime obligatoire d'assurance vieillesse ou de l'âge mentionné à l'article L161-17-2 du Code de la Sécurité Sociale	Tout investisseur PP souhaitant se constituer une rente viagère ou un capital disponibles à son départ en retraite	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie/ Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person / Retraités / Personnes morales / Majeurs protégés	Départ en retraite	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Préparation d'un complément pour la retraite sous forme de capital disponible ou de rente viagère	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
AGEAS	PER Zen	PER	Non Professionnel et Professionnel	L'objet du contrat est la constitution de revenus complémentaires pour la retraite ou la transmission de patrimoine pour les assurés de moins de 70 ans	Tout investisseur PP souhaitant se constituer une rente viagère ou un capital disponibles à son départ en retraite	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie/ Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person / Retraités / Personnes morales / Majeurs protégés	Départ en retraite	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Préparation d'un complément pour la retraite sous forme de capital disponible ou de rente viagère	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
INTENCIAL	Intencial Liberalys Retraite	PER	Non Professionnel et Professionnel	Tout client souhaitant épargner pour compléter ses revenus, valoriser son capital, financer un projet ou préparer sa retraite	Tout investisseur PP souhaitant se constituer une rente viagère ou un capital disponibles à son départ en retraite	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie/ Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person / Retraités / Personnes morales / Majeurs protégés	Départ en retraite	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Préparation d'un complément pour la retraite sous forme de capital disponible ou de rente viagère	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
SWISS LIFE	Swiss Life PER individuel	PER	Non Professionnel et Professionnel	L'objet du contrat est la constitution d'une retraite supplémentaire par capitalisation, payable sous la forme d'une rente à vie ou sous forme de capital, libéré en une fois ou de manière fractionnée, sous condition	Tout investisseur PP souhaitant se constituer une rente viagère ou un capital disponibles à son départ en retraite	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie/ Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person / Retraités / Personnes morales / Majeurs protégés	Départ en retraite	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Préparation d'un complément pour la retraite sous forme de capital disponible ou de rente viagère	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
	Swiss Life PER Entreprise (ex. Art. 83)	Art. 83	Non Professionnel et Professionnel	Plan d'épargne retraite obligatoire inter-entreprises prenant la forme d'un contrat d'assurance de groupe en cas de vie, à adhésion obligatoire, dont les prestations sont liées à la cessation d'activité professionnelle	Toute entreprise souhaitant constituer une rente viagère ou un capital disponibles supplémentaires au départ en retraite de ses collaborateurs	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie/ Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person / Personnes physiques	Départ en retraite du collaborateur	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Préparation d'un complément pour la retraite sous forme de capital disponible ou de rente viagère	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
	Swiss Life Retraite (Art. 82)	Art. 82	Non Professionnel et Professionnel	Ce produit s'adresse aux entreprises souhaitant constituer pour certains de leurs salariés un complément de retraite payable en rente ou en capital	Toute entreprise souhaitant constituer pour certains de ses salariés un complément de retraite payable en rente ou en capital	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie/ Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person / Personnes physiques	Départ en retraite du collaborateur	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Préparation d'un complément pour la retraite sous forme de capital disponible ou de rente viagère	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
UAF LIFE	Version Absolue Retraite	PER	Non Professionnel et Professionnel	Plan d'Épargne Retraite Individuel sous la forme d'un contrat d'assurance vie de groupe à adhésion facultative destiné à la préparation de la retraite	Tout investisseur PP souhaitant se constituer une rente viagère ou un capital disponibles à son départ en retraite	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie/ Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person / Retraités / Personnes morales / Majeurs protégés	Départ en retraite	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Préparation d'un complément pour la retraite sous forme de capital disponible ou de rente viagère	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD
UNEP	PER Lignage	PER	Non Professionnel et Professionnel	Contrat d'assurance collective sur la vie conçu dans le cadre du Plan d'Épargne Retraite, il permet à ses adhérents de se constituer progressivement une épargne-retraite puis de percevoir un complément de revenus à vie et/ou un capital	Tout investisseur PP souhaitant se constituer une rente viagère ou un capital disponibles à son départ en retraite	Faible à élevée	1 à 7 en fonction des supports sélectionnés	Risque de marché / Risque de crédit / Risque de contrepartie/ Risque de taux / Risque de solvabilité	En fonction des supports sélectionnés / Montant investi	Non résident / US Person / Retraités / Personnes morales / Majeurs protégés	Départ en retraite	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Préparation d'un complément pour la retraite sous forme de capital disponible ou de rente viagère	A. HEBERT O. MATUSIAK S. TARNEAUD

Gouvernance Produits Phare Patrimoine : SCPI

Mise à jour : 26-mai-23

PARTENAIRE DISTRIBUTEUR	Produit	Type de produit	Type de Client	Cible Clientèle Producteur	Cible Clientèle Patrimoine	Connaissances et expérience	Indicateur de risque	Typologie de risques	Capacité à subir des pertes	Cible Clientèle négative	Durée minimum d'investissement recommandée	Stratégie de distribution	Principaux Objectifs Client	Collaborateurs habilités
AESTIAM	Aestiam Placement Pierre	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Tout investisseur professionnel ou non professionnel qui souhaite diversifier son patrimoine et/ou se constituer des revenus complémentaires par le biais d'un placement dit long terme	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	3	Risque de perte en capital / Variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	10 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD
ALDERAN	Activimmo	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Personnes ayant une connaissance suffisante des marchés immobiliers et souhaitant réaliser un investissement à caractère patrimonial, dans le cadre d'une détention à long terme d'une durée minimale de huit ans, avec un objectif de perception d'un revenu potentiel	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	3	Risque de perte en capital / Variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD
ALTXIA REIM	Altixia Cadence XII	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Tout investisseur recherchant des revenus réguliers par un investissement long terme dans un support immobilier non-cob	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	3	Risque de perte en capital / Variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	9 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD
ATLAND VOISIN	Epargne Pierre	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Personnes ayant une connaissance suffisante des marchés immobiliers et souhaitant réaliser un investissement à caractère patrimonial, dans le cadre d'une détention à long terme d'une durée minimale de 10 ans, avec un objectif de perception immédiate ou à terme d'un revenu régulier	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	3	Risque de perte en capital / Variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	10 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD
	Epargne Pierre Europe	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Personnes ayant une connaissance suffisante des marchés immobiliers et souhaitant réaliser un investissement à caractère patrimonial, dans le cadre d'une détention à long terme d'une durée minimale de 10 ans, avec un objectif de perception immédiate ou à terme d'un revenu régulier	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	4	Risque de perte en capital / Variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	10 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD
CORUM	Corum Origin	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Tout investisseur, il n'y a pas de niveau minimum de connaissance ou expérience des instruments financiers pour devenir investisseur. Les investisseurs doivent connaître et accepter le risque de devise, le risque de perte en capital et de variation à la hausse comme à la baisse de leur revenu en fonction de l'évolution du marché immobilier et du cours des devises, ainsi qu'une liquidité des parts limitée en contrepartie du niveau de rendement attendu	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	2	Risque de perte en capital / Variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	10 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD
	Corum AM	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Tout investisseur, il n'y a pas de niveau minimum de connaissance ou expérience des instruments financiers pour devenir investisseur. Les investisseurs doivent connaître et accepter le risque de devise, le risque de perte en capital et de variation à la hausse comme à la baisse de leur revenu en fonction de l'évolution du marché immobilier et du cours des devises, ainsi qu'une liquidité des parts limitée en contrepartie du niveau de rendement attendu	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	4	Risque de perte en capital / Variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	10 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD
	Corum Eurion	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Tout investisseur, il n'y a pas de niveau minimum de connaissance ou expérience des instruments financiers pour devenir investisseur. Les investisseurs doivent connaître et accepter le risque de devise, le risque de perte en capital et de variation à la hausse comme à la baisse de leur revenu en fonction de l'évolution du marché immobilier et du cours des devises, ainsi qu'une liquidité des parts limitée en contrepartie du niveau de rendement attendu	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	3	Risque de perte en capital / Variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	10 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD
EPSILON CAPITAL	Epsilon 360	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Tout type d'investisseur privé disposant à la fois d'un horizon d'investissement à long terme (8 ans au minimum) et d'une épargne suffisamment diversifiée	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	4	Risque de perte en capital / Variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	11 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD
EURYALE SERVICES	Piervall Santé	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Ce produit est à destination d'une clientèle non professionnelle et professionnelle, recherchant une durée de placement à long terme conforme à celle du produit	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	3	Risque de perte en capital / Variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	10 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD
FONCIERE MAGELLAN	Foncière des Praticiens	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Tout type d'investisseur privé disposant à la fois d'un horizon d'investissement à long terme (8 à 12 ans au minimum) et d'une épargne suffisamment diversifiée	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	4	Risque de perte en capital / Variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	10 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD
FONCIERES ET TERRITOIRES	Cap Foncières et Territoires	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Personnes physiques ou morales, souhaitant réaliser un investissement immobilier sur le long terme	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	3	Risque de perte en capital / Variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD
GREENMAN ARTH	GMA Essentialys	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Les parts de SCPI peuvent être souscrites par tout investisseur à l'exception des « US Persons ». Le montant qu'il est raisonnable d'investir dépend de la situation patrimoniale et des objectifs de l'investisseur au regard d'un horizon d'investissement à long terme et de l'acceptation des risques spécifiques à un investissement immobilier	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	3	Risque de perte en capital / Variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	10 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD
IROKO	Iroko Zen	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Iroko Zen, comportant un risque de liquidité et de perte en capital ou du montant investi, est destiné aux investisseurs qui souhaitent diversifier leur patrimoine dans un type d'actifs immobiliers et dans ces localisations	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	4	Risque de perte en capital / Variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	7 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD

KYANEOS AM	Kyanéos Pierre	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Tous investisseurs agissant dans le cadre d'une diversification de leur patrimoine et recherchant à investir dans un support immobilier non coté sur une longue durée de placement, conforme à celle recommandée	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	3	Risque de perte en capital / variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	10 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD
LA FRANCAISE AM	Epargne Foncière	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Ce produit est à destination d'une clientèle non professionnelle et professionnelle, recherchant une durée de placement de long terme conforme à celle du produit	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	4	Risque de perte en capital / variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	9 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD
NORMA CAPITAL	Vendôme Régions	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Clientèle non professionnelle et professionnelle, recherchant une durée de placement de long terme conforme à celle du produit	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	3	Risque de perte en capital / variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	10 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD
NOVAXIA INVESTISSEMENT	NEO	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Les parts de SCPI peuvent être souscrites par tout investisseur à l'exception des « US Persons ». Le montant qu'il est raisonnable d'investir dépend de la situation patrimoniale et des objectifs de l'investisseur au regard d'un horizon d'investissement à long terme et de l'acceptation des risques spécifiques à un investissement immobilier	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	4	Risque de perte en capital / variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	11 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD
PARÉF GESTION	Interpierre France	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Tous clients professionnels et non professionnels au sens de la directive Marché d'instruments financiers 2014/65/UE du parlement européen et du conseil du 15 mai 2014 qui ne disposent pas des moyens ou de la disponibilité nécessaires pour réaliser et suivre eux-mêmes un investissement immobilier.	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	3	Risque de perte en capital / variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	10 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD
PERIAL AM	PFO	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Principalement des épargnants privés, disposant à la fois d'un horizon d'investissement long terme (8 ans) et d'une capacité d'épargne leur permettant d'investir une somme minimum de 4 830 € en parts de SCPI	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	4	Risque de perte en capital / variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD
SOFIDY	Efimmo 1	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Personnes physiques ou morales souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, sans contrainte de gestion, avec pour principaux objectifs la perception de revenus réguliers, ainsi que l'appréciation potentielle du prix de la part	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	4	Risque de perte en capital / variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD
	Immortente	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Personnes physiques ou morales souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, sans contrainte de gestion, avec pour principaux objectifs la perception de revenus réguliers, ainsi que l'appréciation potentielle du prix de la part	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	3	Risque de perte en capital / variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	8 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD
SOGENIAL	Cœur de Régions	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Personnes ayant une connaissance suffisante des marchés immobiliers et souhaitant réaliser un investissement à caractère patrimonial, dans le cadre d'une détention à long terme d'une durée minimale de 10 ans, avec un objectif de perception d'un revenu potentiel régulier	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	3	Risque de perte en capital / variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	10 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD
	Cœur de Villes	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Personnes ayant une connaissance suffisante des marchés immobiliers et souhaitant réaliser un investissement à caractère patrimonial, dans le cadre d'une détention à long terme d'une durée minimale de 10 ans, avec un objectif de perception d'un revenu potentiel régulier	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	4	Risque de perte en capital / variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	11 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD
	Cœur d'Europe	SCPI	Non Professionnel et Professionnel	Personnes ayant une connaissance suffisante des marchés immobiliers et souhaitant réaliser un investissement à caractère patrimonial, dans le cadre d'une détention à long terme d'une durée minimale de 10 ans, avec un objectif de perception immédiate ou à terme d'un revenu régulier	Tout investisseur PP ou PM souhaitant réaliser un investissement immobilier de rendement, connaissant et acceptant le risque de perte en capital et acceptant des fluctuations des revenus et une liquidité limitée, ainsi qu'une durée de placement d'au moins 8 ans	Faible à élevée	3	Risque de perte en capital / variation des revenus (à la baisse) / liquidité limitée	Montant investi	Investisseurs souhaitant une garantie en capital et/ou en revenus, ou une disponibilité immédiate / US Person	10 ans	Distribution directe en RV physique et/ou distribution via RV à distance et signature électronique	Revenus réguliers / Préparation retraite / Rentabilité avec couple rendement risque équilibré / Investissement immobilier	A. HEBERT STARNEAUD

Gouvernance Produits Phare Patrimoine : Comparatif Assurance-Vie

Mise à jour : 1er juin 2023

	Corum Life	Intencial Archipel	Intencial Gestion Privée II	Intencial Liberalys Vie	MyPGA	Private Vie 2	UNEP Multiselection Plus	Version Absolue 2	SwissLife Retraite	SwissLife Stratégic Premium
Distributeur	Corum Life	Intencial Patrimoine	Intencial Patrimoine	Intencial Patrimoine	Ageas Patrimoine	Nortia	UNEP	UAF Life Patrimoine	Swiss Life Assurance Et Patrimoine	Swiss Life Assurance Et Patrimoine
Assureur	Corum Life	Apicil Life	Apicil Life	Apicil Assurances	Ageas France	Spirica	Oradea Vie	Spirica	Swiss Life Assurance Et Patrimoine	Swiss Life Assurance Et Patrimoine
NombreUC	6	740	740	733	855	755	483	947	787	786
Diversité										
Min. Souscription	50 €	5 000 €	100 000 €	1 000 €	150000,00 %	750000,00 %	150000,00 %	100000,00 %	900 €	3 000 €
Performance Fonds Euros 2022	0,00 %	0,00 %	1,40 %	1,40 %	0 €	0,02	0,018	0,02	0,00 %	0,00 %
Qualité										
Gestion pilotée	Non	Oui	Oui	Oui	Non	Oui	Oui	Oui	Non	Oui
Offre produits										
Unités de comptes	6	740	740	733	855	755	483	947	787	786
Immobilier Physique	3	8	8	8	24	27	26	45	16	16
Produits Structurés	0	0	0	0	0	4	2	62	0	0
ETF	0	50	50	43	37	38	13	59	0	0
ISR	4	575	575	574	633	591	394	681	592	591
Diversité										
Qualité										
Frais										
Frais sur versement UC	0,00 %	4,50 %	4,50 %	4,50 %	4,50%	4,50%	5,00%	3,50%	4,75 %	4,75 %
Frais sur versement Fonds	-	4,50 %	4,50 %	4,50 %	4,50 %	4,50 %	1,01 %	2,30 %	4,75 %	4,75 %
Frais de gestion UC	0,00 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %	0,0095	1,00 %	1,00 %	1,00 %	0,96 %	0,96 %
Frais d'arbitrage	0€	Chaque Arbitrage libre, tel que défini ci-dessous, donne lieu à un prélèvement de 1% sur les sommes arbitrées avec un minimum forfaitaire de 50 €,	Chaque Arbitrage libre, tel que défini ci-dessous, donne lieu à un prélèvement de 1% sur les sommes arbitrées avec un minimum forfaitaire de 50 €,	15 € plus 0,80 % des sommes transférées. Les frais d'arbitrage du support en euros APICIL EuroFlex vers le support en euros APICIL Euro Garanti sont de 2,00 %,	Tarif qui dépend de l'option choisie en majoration des frais de gestion; arbitrage hors option 1 % du montant arbitré limité à 300 €	1%	0,75% des sommes arbitrées	Les arbitrages supportent des frais de 0,80% maximum du montant des sommes transférées	Un arbitrage gratuit par année civile puis 0,20% de l'épargne transférée, majorés d'un montant forfaitaire de 30 €	Arbitrage gratuit par année civile, puis frais de 0,20% du montant transféré + forfait de 30 euros
Options										
Rééquilibrage Automatique	-	Oui	Oui	Non	-	-	Non	Oui	Non	Non
Dynamisation des plus values	-	Non	Non	Non	-	Oui	Non	-	Non	Non
Sécurisation des plus values	-	Oui	Non	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui
Limitation des moins values	-	Oui	Oui	Non	Oui	-	Oui	Oui	Oui	Oui
Rachats partiels programmés	-	Oui	Oui	Oui	Oui	-	Oui	-	Oui	Oui
Garantie Plancher	Non inclus dans les frais	Non inclus dans les frais	Non inclus dans les frais	Non inclus dans les frais	-	-	Inclus dans les frais	-	Non inclus dans les frais	-
Rente Viagère	-	Oui	Non	Oui	Oui	-	Oui	Oui	Oui	Oui
Avance sur contrat	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui	-	Oui	Oui	Oui	Oui
Pénalité sortie rapide	-	Non	Non	Non	-	-	Non	-	Non	Non
Gestion en ligne	-	Non	Non	Oui	Oui	-	Non	Oui	Oui	Oui
Gestion pilotée	Non	Oui	Oui	Oui	Non	Oui	Oui	Oui	Non	Oui

Source : Quantalys - © 2023 Quantalys. Les informations contenues dans cette comparaison assurance vie appartiennent à Quantalys qui ne garantit ni leur fiabilité, ni leur exhaustivité. Cette comparaison vous est fournie à titre indicatif exclusivement par la société Quantalys et Phare Patrimoine et ne constitue pas de la part de Quantalys ni de Phare Patrimoine une offre d'achat, de vente, de souscription ou de services financiers, ni une sollicitation d'une offre d'achat de quelque produit d'investissement que ce soit. Lisez les conditions générales du contrat d'assurance vie et le prospectus ou les caractéristiques principales du fonds avant toute décision d'investissement. Un contrat d'assurance vie est avant tout un produit d'assurance, mais Quantalys ne s'intéresse qu'à la seule partie concernant la gestion financière. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Toutes les performances et données liées sont calculées en euro et ne sont pas garanties.

Gouvernance Produits Phare Patrimoine : Comparatif Capitalisation

Mise à jour : 1er juin 2023

	Aviva Capitalisation Plurielle	Capi Strategic Plus	Intencial Archipel Capi	Intencial Gestion Privée II Capi	Intencial Liberalys Capi	Nortia Capi +	Private Capi 2	Privilège Gestion Active Capitalisation	SwissLife Stratégic Premium Capi	UNEP Capitalisation	Version Absolue Capi 2
Distributeur	Aviva Vie	Swiss Life	Intencial Patrimoine	Intencial Patrimoine	Linxea	Nortia	Nortia	Ageas Patrimoine	Swiss Life Assurance Et	UNEP	UAF Life Patrimoine
Assureur	Aviva Vie	Swiss Life	Apicil Life	Apicil Life	Apicil Assurances	Assurance Epargne	Spirica	Ageas France	Swiss Life Assurance Et	Oradea Vie	Spirica
NombreUC	100	785	740	740	741	1384	746	205	786	479	947
Diversité	■ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■
Min. Souscription	1 500 €	7 500 €	5 000 €	1 000 000 €	1 000 €	5 000 €	7 500 €	1 500 €	3 000 €	1 500 €	1 000 €
Performance Fonds Euros 2022	1,26 %	0,00 %	1,90 %	1,40 %	0,00 %	0,00 %	1,30 %	1,50 %	0,00 %	1,80 %	0,00 %
Qualité	■ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■
Gestion pilotée	Oui	-	-	Oui	-	Non	Oui	-	-	Non	Oui
Offre produits											
Unités de comptes	100	785	740	740	741	1384	746	205	786	479	947
Immobilier Physique	1	15	8	8	30	17	21	24	16	26	45
Produits Structurés	0	0	0	0	0	14	10	50	0	2	62
ETF	0	0	50	50	51	43	37	0	0	12	59
ISR	68	591	575	575	581	1040	584	183	591	393	681
Diversité	■ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■
Qualité	■ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■
Frais											
Frais sur versement UC	4,50 %	4,50 %	4,50 %	4,50 %	4,50 %	4,50 %	4,50 %	4,50 %	4,75 %	5,00 %	3,50 %
Frais sur versement Fonds	-	4,50 %	4,50 %	4,50 %	-	4,50 %	-	4,50 %	4,75 %	-	0,30 %
Frais de gestion UC	0,95 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %	1,80 %	1,00 %	0,96 %	1,00 %	1,00 %
Frais d'arbitrage	Néant	0	Chaque Arbitrage libre, tel que défini ci-dessous, donne lieu à un prélèvement de 1% sur les sommes arbitrées avec un minimum forfaitaire de 50 €	Chaque Arbitrage libre, tel que défini ci-dessous, donne lieu à un prélèvement de 1% sur les sommes arbitrées avec un minimum forfaitaire de 50 €	1er arbitrage de chaque année civile gratuit, puis 15 € + 0,80% maximum des sommes arbitrées	Un arbitrage gratuit par an puis 1% du montant des sommes	1% du montant des sommes transférées	1% du montant arbitré plafonnés à 750 € par arbitrage	0,20% + 30 €	0,75% des sommes arbitrées	0,80% maximum du montant des sommes transférées, avec un minimum de 50 euros
Options											
Rééquilibrage Automatique	-	-	-	Oui	-	Non	Oui	Oui	Oui	Non	Oui
Dynamisation des plus values	-	-	-	Non	-	Non	Oui	Non	-	Non	-
Sécurisation des plus values	-	-	-	Non	-	Non	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui
Limitation des moins values	-	-	-	Oui	-	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui
Rachats partiels programmés	Oui	-	-	Oui	-	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui
Garantie Plancher	-	-	-	Non	-	Non	-	-	-	Non	-
Rente Viagère	Oui	-	-	Oui	Oui	Non	Oui	Oui	Oui	Non	Oui
Avance sur contrat	Oui	-	-	Oui	-	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui	-
Pénalité sortie rapide	-	-	-	Non	-	Non	-	Non	-	Non	-
Gestion en ligne	-	-	-	Oui	-	Non	-	-	-	Non	Oui
Gestion pilotée	Oui	-	-	Oui	-	Non	Oui	-	-	Non	Oui

Source : Quantalys - © 2023 Quantalys. Les informations contenues dans cette comparaison assurance vie appartiennent à Quantalys qui ne garantit ni leur fiabilité, ni leur exhaustivité. Cette comparaison vous est fournie à titre indicatif exclusivement par la société Quantalys et Phare Patrimoine et ne constitue pas de la part de Quantalys ni de Phare Patrimoine une offre d'achat, de vente, de souscription ou de services financiers, ni une sollicitation d'une offre d'achat de quelque produit d'investissement que ce soit. Lisez les conditions générales du contrat d'assurance vie et le prospectus ou les caractéristiques principales du fonds avant toute décision d'investissement. Un contrat d'assurance vie est avant tout un produit d'assurance, mais Quantalys ne s'intéresse qu'à la seule partie concernant la gestion financière. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Toutes les performances et données liées sont calculées en euro et ne sont pas garanties.

Gouvernance Produits Phare Patrimoine : Comparatif PER

Mise à jour : 1er juin 2023

	Abeille Retraite Plurielle	Intencial Liberalys Retraite	PER SwissLife Individuel	PER Zen	Version Absolue Retraite	PER Lignage
Distributeur	Apacte	Intencial	Swiss Life	Gaipare Zen	UAF Life Patrimoine	UNEP
Assureur	Aviva Retraite Professionnelle	Apicil Assurances	Swiss Life	Ageas France	Spirica	Oradea Vie
Nombre UC	141	537	1055	416	947	230
Diversité	■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■
Frais Versement UC	5,00 %	4,50 %	4,75 %	4,50 %	3,50 %	4,50 %
Frais Gestion UC	1,00 %	1,00 %	0,96 %	0,80 %	1,00 %	0,84 %
Min. Souscription	750 €	1 000 €	900 €	1 500 €	500 €	1 000 €
Performance Fonds	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,75 %	2,00 %	0,00 %
Qualité	■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■
Gestion pilotée	Oui	Non	Oui	Oui	Oui	-
Offre produits						
Unités de comptes	141	537	1055	416	947	230
Immobilier Physique	1	8	18	25	45	15
Produits Structurés	0	0	0	0	62	4
ETF	0	50	60	39	59	40
ISR	105	431	744	307	681	175
Diversité	■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■
Qualité	■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	□ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■
Frais						
Frais sur versement UC	5,00 %	4,50 %	4,75 %	4,50 %	3,50 %	4,50 %
Frais sur versement Fonds	5,00 %	1,00 %	4,75 %	4,50 %	-	-
Frais de gestion UC	1,00 %	1,00 %	0,96 %	0,80 %	1,00 %	0,84 %
Frais d'arbitrage	Néant	1er arbitrage de chaque année civile gratuit, puis 15 € + 0,80 % maximum des sommes arbitrées	0,20% du montant arbitré avec un minimum forfaitaire de 30 euros,	Les frais prélevés par l'assureur à l'occasion de cet arbitrage représentent 0,50%	Frais sur les Arbitrages ponctuels : 0,80% maximum du montant des sommes arbitrées avec un minimum de 50 euros.	0,50% des sommes arbitrées
Options						
Rééquilibrage	-	Oui	-	Oui	-	-
Dynamisation des plus	-	-	Oui	Oui	-	-
Sécurisation des plus	-	-	Oui	Oui	Oui	-
Limitation des moins	-	Oui	Oui	Oui	Oui	-
Rachats partiels	-	Oui	-	-	-	-
Garantie Plancher	-	Non inclus dans les frais	-	-	-	-
Rente Viagère	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui	-
Avance sur contrat	-	Non	-	-	-	-
Pénalité sortie rapide	-	-	-	-	-	-
Gestion en ligne	-	Oui	-	-	Oui	-
Gestion pilotée	Oui	Non	Oui	Oui	Oui	-

Source : Quantalys - © 2023 Quantalys. Les informations contenues dans cette comparaison assurance vie appartiennent à Quantalys qui ne garantit ni leur fiabilité, ni leur exhaustivité. Cette comparaison vous est fournie à titre indicatif exclusivement par la société Quantalys et Phare Patrimoine et ne constitue pas de la part de Quantalys ni de Phare Patrimoine une offre d'achat, de vente, de souscription ou de services financiers, ni une sollicitation d'une offre d'achat de quelque produit d'investissement que ce soit. Lisez les conditions générales du contrat d'assurance vie et le prospectus ou les caractéristiques principales du fonds avant toute décision d'investissement. Un contrat PER est avant tout un produit d'assurance, mais Quantalys ne s'intéresse qu'à la seule partie concernant la gestion financière. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Toutes les performances et données liées sont calculées en euro et ne sont pas garanties.

Gouvernance Produits Phare Patrimoine : Comparatif SCPI

Mise à jour : 1er juin 2023

Nom	AESTIAM PLACEMENT PIERRE	ACTIVIMMO	ALTIKIA CADENCE XII	EPARGNE PIERRE	EPARGNE PIERRE EUROPE	OPTIMALE	CORUM EURION	CORUM ORIGIN	CORUM XL	EPSILON 360	PIERVAL SANTE	FONCIERE MAGELLAN	CAP FONCIERES ET TERRITOIRES	GMA ESSENTIALS
Société de gestion	AESTIAM	ALDERAN	ALTIKIA REIM	ATLAND VOISIN	ATLAND VOISIN	CONSULTAM AM	CORUM AM	CORUM AM	CORUM AM	EPSILON CAPITAL	EURVALE	FONCIERE MAGELLAN	FONCIERES ET TERRITOIRES	GREENMAN ARTH
Statut	Ouvert	Ouvert	Ouvert	Ouvert	Ouvert	Ouvert	Ouvert	Ouvert	Ouvert	Ouvert	Ouvert	Ouvert	Ouvert	Ouvert
Type	SCPI de rendement	SCPI de rendement	SCPI de rendement	SCPI de rendement	SCPI de rendement	SCPI de rendement	SCPI de rendement	SCPI de rendement	SCPI de rendement	SCPI de rendement	SCPI de rendement	SCPI de rendement	SCPI de rendement	SCPI de rendement
Catégorie	Bureau	Activité / Logistique	Diversifiée	Diversifiée	Diversifiée	Diversifiée	Diversifiée	Diversifiée	Diversifiée	Diversifiée	Santé et éducation	Santé et éducation	Diversifiée	Commerce
Capital	Variable	Variable	Variable	Variable	Variable	Variable	Variable	Variable	Variable	Variable	Variable	Variable	Variable	Variable
Création	Août 1986	Juin 2019	Décembre 2018	Juillet 2013	Octobre 2022	Juillet 2020	Janvier 2020	Février 2012	Décembre 2016	Décembre 2021	Janvier 2014	Octobre 2017	Décembre 2013	Décembre 2021
Capitalisation	377,6 ME	811,8 ME	120,8 ME	2 286,4 ME	15,3 ME	36,7 ME	890,36 ME	2 589,6 ME	1 749,69 ME	39,9 ME	2 860,8 ME	104,1 ME	64,9 ME	22,0 ME
Frais de souscription	8,00%	10,60%	9,00%	12,00%	10,00%	10,00%	12,00%	11,90%	12,00%	5,00%	10,51%	8,00%	10,00%	12,00%
Collecte nette	4,2 ME	248,8 ME	22,0 ME	388,4 ME	15 ME	6,0 ME	431 ME	71,4 ME	498 ME	16,5 ME	772,8 ME	27,9 ME	14,3 ME	22,0 ME
Collecte brute	4,2 ME	248,8 ME	22,0 ME	388,4 ME	15 ME	6,0 ME	431 ME	71,4 ME	498 ME	16,5 ME	772,8 ME	27,9 ME	14,3 ME	22,0 ME
Nombre d'associés	8 476	16 377	1 392	38 907	597	599	23 189	45 256	42 441	553	51 530	1 496	1 256	402
Nombre de parts	1 078 984	1 330 846	633 756	11 001 702	80 287	158 778	4 141 197	8 972 765	159 649	159 649	14 022 303	94 607	251 626	109 947
Taux de distribution instantané	5,01%	5,50%	5,51%	5,28%	-	5,52%	6,47%	6,88%	5,97%	5,28%	5,35%	5,10%	5,85%	5,52%
Prix de la part	350,00 €	610,00 €	200,00 €	208,00 €	200,00 €	250,00 €	215 €	1 090,00 €	195 €	240,00 €	200,00 €	1 100,00 €	258,00 €	200,00 €
Valeur de reconstitution	365,16 €	626,46 €	208,27 €	224,04 €	-	263,18 €	225,41 €	1 117,10 €	189,93 €	-	210,31 €	1 173,19 €	278,94 €	-
Valeur de réalisation	307,39 €	536,30 €	178,47 €	182,23 €	-	215,46 €	180,93 €	919,75 €	155,55 €	-	173,26 €	1 052,85 €	239,08 €	-
Valeur de cession (ou retrait)	315,00 €	545,34 €	182,00 €	187,20 €	180,00 €	225,00 €	189,20 €	999,21 €	171,60 €	237,50 €	182,56 €	1 012,00 €	232,20 €	180,00 €
Nombre d'immeubles	155	114	123	384	2	17	-	152	-	17	229	10	36	6
Taux d'occupation	93,50 %	98,30 %	97,20 %	95,86 %	100,00 %	97,70 %	100,63 %	96,66 %	98,93 %	100,00 %	98,82 %	98,34 %	98,34 %	99,23 %
RAN (en jours)	125,38	3,97	12,77	9,64	-	837,91	nc	0,00	nc	-	7,19	80,09	27,70	-
RAN (en %)	34,35 %	1,09 %	3,50 %	2,64 %	-	229,57 %	nc	0,00 %	nc	-	1,97 %	21,94 %	7,59 %	-
PGE / dividende	16,23 %	-	0,00 %	4,55 %	-	-	nc	-	nc	-	0,55 %	nc	3,87 %	-
Disponible assurance vie	-	-	-	-	-	-	Oui	-	Oui	-	-	-	-	-
Répartition sectorielle	Bureaux 79% Commerces 15% Residences hotelières 4% Residences diverses 2%	Locaux d'activité 24% Entrepôts 76%	Bureaux 34% Commerces 30% Locaux d'activité 31%	Bureaux 53% Commerces 30% Locaux d'activité 8% Habitations 1% Residences hotelières 3% Santé 5%	Bureaux 50% Commerces 38% Locaux d'activité 12%	Bureaux 30% Commerces 46% Locaux d'activité 21% Santé 3%	Bureaux 95% Commerces 3% Logistiques 1% Activité 1%	Bureaux 49% Commerces 32% Locaux d'activité 5% Entrepôts 4% Residences hotelières 9% Santé 1%	Bureaux 75% Commerces 15% Activités 4% Logistique 1% Santé 2% Hotelière 3%	Bureaux 9% Commerces 51% Residences diverses 40%	Bureaux 11% Santé 89%	Santé 100%	Bureaux 73% Commerces 17% Locaux d'activité 10%	Commerces 100%
Répartition géographique	Province 38% Région de Paris 31% Paris 19% Etranger 12%	Province 80% Région de Paris 13% Paris 19% Etranger 7%	Province 68% Région de Paris 25% Paris 7%	Province 69% Région de Paris 31%	Etranger 100%	Province 100%	UE 100%	Etranger 96% Province 4%	Royaume-Uni 53% UE 43% Norvège 3% Canada 1%	Province 89% Région de Paris 11%	Etranger 72% Province 22% Région de Paris 6%	Province 100%	Province 100%	Province 100%
Taux de distribution														
2018	4,73%			5,97%					8,03%		5,05%	3,52%	5,10%	
2019	4,92%		4,59%	5,89%					6,26%		5,05%	5,10%	5,34%	
2020	4,77%	6,05%	5,13%	5,38%		0,92%	10,4%	6,00%	5,68%		4,95%	5,10%	5,63%	
2021	5,01%	6,02%	5,15%	5,38%		5,52%	6,12%	7,03%	5,84%		5,33%	5,10%	5,61%	
2022	5,01%	5,50%	5,51%	5,28%		5,52%		6,88%		5,28%	5,35%	5,10%	5,85%	5,52%
Evolution du prix														
2018	0,56%		0,00%	0,00%				0,66%	2,16%		0,00%		0,00%	
2019	10,19%		0,00%	0,00%				1,26%	0,00%		0,00%	4,17%	0,00%	
2020	7,84%	0,00%	0,00%	0,00%				0,88%	0,00%		0,00%	0,00%	0,18%	
2021	0,64%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	2,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	1,82%	
2022	2,29%	0,00%	0,00%	1,48%		0,00%	5,38%	0,00%	3,17%	4,30%	0,00%	0,00%	1,18%	

Source : Primalliance - © 2023 Primalliance. Les informations contenues dans cette comparaison assurance vie appartiennent à Primalliance qui ne garantit ni leur fiabilité, ni leur exhaustivité. Cette comparaison vous est fournie à titre indicatif exclusivement par la société Primalliance et Phare Patrimoine et ne constitue pas de la part de Primalliance ni de Phare Patrimoine une offre d'achat, de vente, de souscription ou de services financiers, ni une sollicitation d'une offre d'achat de quelque produit d'investissement que ce soit. Lisez les conditions générales des SCPI et le prospectus ou les caractéristiques principales du support avant toute décision d'investissement. Une SCPI est avant tout un produit immobilier, mais Primalliance ne s'intéresse qu'à la seule partie concernant la gestion financière. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Toutes les performances et données liées sont calculées en euro et ne sont pas garanties.

Nom	CRISTAL LIFE	IROKO ZEN	KYANEOS PIERRE	EPARGNE FONCIERE	VENDÔME REGIONS	NEO	INTERPIERRE FRANCE	PFO	EFIMMO 1	IMMORENTE	COEUR DE REGIONS	COEUR DE VILLE	COEUR D'EUROPE
Société de gestion	INTERGESTION	IROKO	KYANEOS AM	LA FRANCAISE REM	NORMA CAPITAL	NOVAXIA INVESTISSEMENT	PARFEST GESTION	PERIAL	SOFIDY	SOFIDY	SOGENAL IMMOBILIER	SOGENAL IMMOBILIER	SOGENAL IMMOBILIER
Statut	Ouvert	Ouvert	Ouvert	Ouvert	Ouvert	Ouvert	Ouvert	Ouvert	Ouvert	Ouvert	Ouvert	Ouvert	Ouvert
Type	SCPI de rendement	SCPI de rendement	SCPI de rendement	SCPI de rendement	SCPI de rendement	SCPI de rendement	SCPI de rendement	SCPI de rendement	SCPI de rendement	SCPI de rendement	SCPI de rendement	SCPI de rendement	SCPI de rendement
Catégorie	Bureau	Diversifiée	Résidentiel	Bureau	Diversifiée	Bureau	Diversifiée	Diversifiée	Bureau	Diversifiée	Diversifiée	Commerce	Diversifiée
Capital	Variable	Variable	Variable	Variable	Variable	Variable	Variable	Variable	Variable	Variable	Variable	Variable	Variable
Création	Février 2021	Septembre 2020	Juin 2018	Novembre 1968	Mai 2015	Juin 2019	Novembre 1991	Décembre 1998	Octobre 1987	Novembre 1988	Novembre 2018	Mars 2013	Mai 2021
Capitalisation	47,6 M€	212,7 M€	237,6 M€	5 156,7 M€	644,0 M€	357,8 M€	238,6 M€	836,7 M€	1 912,6 M€	4 161,5 M€	194,3 M€	24,0 M€	40,1 M€
Frais de souscription	12,00%	0,00%	11,00%	7,50%	10,00%	0,00%	10,00%	9,50%	10,00%	10,00%	12,00%	12,00%	12,00%
Collecte nette	15,5 M€	53,0 M€	89,7 M€	218,9 M€	134,8 M€	108,9 M€	16,6 M€	11,6 M€	157,5 M€	257,1 M€	45,8 M€	2,9 M€	10,1 M€
Collecte brute	15,5 M€	53,0 M€	89,7 M€	218,9 M€	134,8 M€	108,9 M€	16,6 M€	11,6 M€	157,5 M€	257,1 M€	45,8 M€	2,9 M€	10,1 M€
Nombre d'associés	1 185	4 707	5 218	54 197	13 815	4 979	3 321	9 809	20 355	44 428	4 284	509	1 092
Nombre de parts	238 129	1 063 512	219 992	6 175 726	961 178	1 913 218	227 265	866 193	8 069 981	12 239 637	294 788	114 024	200 307
Taux de distribution instantané	5,51%	7,04%	5,37%	4,64%	6,33%	5,71%	5,40%	5,57%	4,98%	4,82%	6,40%	5,20%	6,10%
Prix de la part	200,00 €	200,00 €	1 080,00 €	827,00 €	655,00 €	187,00 €	1 050,00 €	966,00 €	237,00 €	340,00 €	649,00 €	210,00 €	200,00 €
Valeur de reconstitution	-	207,12 €	1 123,54 €	907,37 €	711,45 €	188,02 €	1 053,00 €	984,66 €	242,02 €	339,92 €	685,31 €	213,31 €	-
Valeur de réalisation	-	195,63 €	933,38 €	778,75 €	174,94 €	174,94 €	896,00 €	807,53 €	202,14 €	286,02 €	584,57 €	180,91 €	-
Valeur de cession (ou retrait)	176,00 €	200,00 €	961,20 €	772,38 €	603,00 €	187,00 €	945,00 €	874,23 €	213,30 €	306,00 €	579,82 €	184,80 €	176,00 €
Nombre d'immeubles	10	57	430	464	126	31	43	138	262	1035	48	26	13
Taux d'occupation	100,00 %	100,00 %	79,20 %	94,90 %	97,00 %	97,50 %	91,60 %	94,50 %	90,14 %	94,36 %	96,30 %	93,96 %	99,13 %
RAN (en jours)	-	2,83	3,77	65,85	4,25	-	30,82	20,56	68,32	33,85	40,51	50,18	-
RAN (en %)	-	0,77 %	1,03 %	18,04 %	1,16 %	-	8,44 %	5,63 %	18,72 %	9,27 %	11,10 %	13,75 %	-
PGE / dividende	-	0,00 %	0,00 %	2,10 %	3,30 %	0,00 %	8,30 %	9,44 %	1,22 %	1,29 %	1,61 %	30,51 %	-
Disponible assurance vie	-	-	-	Oui	-	-	Oui	-	Oui	Oui	-	-	-
Répartition sectorielle	Bureaux 37% Commerces 50% Santé 13%	Bureaux 27% Commerces 35% Locaux d'activité 15% Entrepôts 13% Santé 10%	Commerces 14% Habitations 66%	Bureaux 78% Commerces 16% Résidences diverses 6%	Bureaux 53% Commerces 31% Locaux d'activité 16%	Bureaux 96% Locaux d'activité 2% Résidences hôtelières 2%	Bureaux 69% Locaux d'activité 21% Entrepôts 6% Résidences diverses 4%	Bureaux 55% Commerces 20% Locaux d'activité 1% Résidences hôtelières 18% Résidences diverses 1% Santé 5%	Bureaux 84% Commerces 9% Résidences diverses 7%	Bureaux 38% Commerces 52% Résidences diverses 9%	Bureaux 46% Commerces 22% Locaux d'activité 32%	Commerces 96% Santé 4%	Bureaux 71% Commerces 29%
Répartition géographique	Province 85% Etranger 12% Région de Paris 3%	Etranger 51% Province 30% Région de Paris 19%	Province 100%	Région de Paris 41% Province 38% Paris 23% Etranger 10%	Province 69% Région de Paris 31%	Etranger 55% Province 45%	Province 65% Région de Paris 56% Paris 7%	Province 45% Région de Paris 35% Région de Paris 19% Paris 1%	Région de Paris 37% Province 28% Etranger 24% Paris 11%	Province 29% Paris 24% Région de Paris 24% Etranger 23%	Province 75% Région de Paris 25%	Province 96% Paris 2% Région de Paris 2%	Etranger 100%
Taux de distribution													
2018			3,53%	4,46%	6,03%	5,26%	4,87%	5,06%	4,70%	1,21%	5,12%		
2019			6,81%	4,40%	6,10%	6,47%	5,00%	4,92%	4,97%	6,25%	5,30%		
2020		0,63%	6,10%	4,40%	6,02%	4,71%	4,24%	4,80%	4,42%	6,30%	5,30%		
2021	1,28%	7,10%	5,94%	4,40%	5,91%	6,49%	5,20%	4,82%	4,91%	6,43%	5,30%	2,50%	
2022	5,51%	7,04%	5,37%	4,64%	5,71%	6,33%	5,40%	5,57%	4,98%	4,82%	6,40%	5,20%	6,10%
Evolution du prix													
2018				1,91%	0,00%	0,00%	0,00%	1,50%	0,00%	0,61%	0,00%	0,00%	
2019			2,06%	1,13%	1,25%	0,00%	0,56%	1,93%	1,15%	0,31%	2,27%		
2020			2,80%	2,02%	1,20%	0,00%	0,00%	0,94%	1,09%	0,96%	1,40%	0,72%	
2021		0,00%	1,03%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,98%	0,00%	0,00%	1,09%	0,00%	
2022	0,00%	0,00%	1,89%	0,00%	0,00%	3,89%	0,00%	1,12%	0,00%	0,89%	1,73%	1,94%	0,00%

Source : Primalliance - © 2023 Primalliance. Les informations contenues dans cette comparaison assurance vie appartiennent à Primalliance qui ne garantit ni leur fiabilité, ni leur exhaustivité. Cette comparaison vous est fournie à titre indicatif exclusivement par la société Primalliance et Phare Patrimoine et ne constitue pas de la part de Primalliance ni de Phare Patrimoine une offre d'achat, de vente, de souscription ou de services financiers, ni une sollicitation d'une offre d'achat de quelque produit d'investissement que ce soit. Lisez les conditions générales des SCPI et le prospectus ou les caractéristiques principales du supports avant toute décision d'investissement. Une SCPI est avant tout un produit immobilier, mais Primalliance ne s'intéresse qu'à la seule partie concernant la gestion financière. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Toutes les performances et données liées sont calculées en euro et ne sont pas garanties.