



Wf INANCE

L'ESPRIT PATRIMOINE

PLUS QU'UN CONSEILLER, *un partenaire à vos côtés*

*P*our les particuliers

Le cycle de vie de votre patrimoine suit naturellement celui de votre vie personnelle : création, valorisation et consolidation, revenus complémentaires puis organisation de sa transmission.

Avant tout un diagnostic exhaustif...

Dans le cadre de votre bilan patrimonial global, votre conseiller W Finance intègre tous les aspects de votre situation, qu'ils soient financiers, patrimoniaux ou fiscaux. Ce **diagnostic** complet est une condition essentielle à la définition de votre **profil d'investisseur** et à l'élaboration de la **stratégie** d'optimisation et de valorisation que nous concevons ensemble. Ce bilan sera régulièrement actualisé à l'occasion des **rendez-vous de suivi**.

... pour vous garantir un conseil sur-mesure

Vous êtes unique et vos aspirations le sont aussi. Chez W Finance, nous n'avons aucune solution standardisée. Notre approche de ce métier, au croisement du droit, de l'économie et de la finance, est basée sur un conseil qui sert vos intérêts, assorti de solutions personnalisées.

Thématiques

Les préconisations de votre conseiller s'appuient sur une gamme couvrant les principaux thèmes patrimoniaux :

- une sélection rigoureuse d'OPCVM représentatifs des grandes classifications, choisis pour leurs performances ¹ à long terme, leur encours et leur stabilité par rapport à leur indice de référence, auprès d'un large panel des plus grands gérants ².
- une expertise pointue de l'allocation d'actifs (choix et répartition des différentes lignes selon votre profil d'investisseur)
- plusieurs modes de détention : assurance vie, compte-titres, PEA, contrat de capitalisation
- un large choix de dispositifs immobiliers de défiscalisation (Robien, LMP/LMNP, Malraux, ZRR, ...)
- des produits patrimoniaux à orientation financière et fiscale (SCPI, FCPI, SOFICA, ...)
- un département d'ingénierie fiscale et patrimoniale à votre service pour des expertises spécifiques (démembrement, succession, ...)

1. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Les produits évoqués ne présentent pas de garantie du capital investi.

2. Carmignac Gestion, Financière de l'Echiquier, Edmond de Rothschild, Fidelity, Morgan Stanley, Allianz Asset Management (...)

Pour les personnes morales

Notre clientèle Personnes Morales bénéficie d'une gamme dédiée d'offres complètes, bâtie au fil de nos années de partenariat avec des entreprises, des associations et des investisseurs institutionnels.

Dispositif complet pour la gestion de trésorerie

Notre expertise de la gestion de trésorerie nous a permis de constituer une gamme complète de solutions ayant pour vocation de maîtriser le risque et la volatilité, tout en présentant un potentiel de performance significatif pour les personnes morales.

Dans la catégorie des fonds sans garantie en capital, nous proposons des OPCVM diversifiés alternatifs, obligataires et monétaires, et avons créé le fonds W Finance Multimonnaire, spécialement conçu pour la gestion de trésorerie : diversification des gérants, niveau de frais très compétitif.

Dans la catégorie des fonds avec garantie en capital, nous référençons très régulièrement des fonds structurés d'horizon court (18 mois à 2 ans). De même, sous réserve d'un montant minimum investi, des solutions sur mesure peuvent être construites.

Épargne salariale, prévoyance, compte courant d'associé

W Finance propose des solutions sur-mesure en épargne salariale (PEE et PERCo) et en protection de l'« Homme Clé ». Nous avons également développé une solution originale pour le refinancement du compte courant d'associé.

Transmission d'entreprise

Pour pouvoir proposer une approche complète, W Finance a mis en place un dispositif d'accompagnement à la cession d'entreprise, l'offre Corporate, en partenariat avec de grands noms de l'évaluation d'entreprise et de la recherche de repreneurs.

PLUS QU'UNE FAÇON DE TRAVAILLER, *des valeurs fondatrices*

Proximité & disponibilité

Notre vocation : instaurer avec vous une relation privilégiée, donc pérenne. Votre conseiller W Finance se déplace chez vous et prend le temps de vous écouter. Il reste disponible en permanence. Mieux il vous connaît, meilleures sont ses préconisations.

Transparence & intégrité

Nous pensons que la complexité et l'expertise n'excluent pas la pédagogie et ne doivent jamais servir de prétexte pour limiter votre pouvoir dans le choix de vos investissements. Chez W Finance, vous bénéficiez ainsi d'un accès permanent à toutes les informations concernant vos avoirs, les performances de votre patrimoine ou la conjoncture financière. Enfin, votre conseiller s'engage à respecter rigoureusement l'ensemble des réglementations qui régissent notre métier, ainsi que la plus stricte confidentialité.

Expertise & performance

Choisir W Finance, c'est tirer le meilleur parti d'une gamme de solutions performantes associées aux conseils permanents des experts juridiques, fiscaux et produits de notre siège social, qui viennent en soutien de notre réseau national.

PLUS QU'UNE HISTOIRE ET DES CHIFFRES, *une solidité affirmée*

GROUPE W FINANCE

Création : 1970

Au 31/12/2007 :

Actifs administrés :
2,15 milliards d'€

GROUPE ALLIANZ

Actifs gérés pour compte de tiers :

746,6 milliards d'€

CA : **102,6 milliards d'€**

Résultat net : **7,966 milliards d'€**

Plus de **181 200 collaborateurs**

Allianz SE est noté AA par S&P – Aa3
par Moody's

NOS AGENCES W FINANCE CONSEIL

Paris Ouest

Pavillon n°9 Square d'Orléans
80, rue Taitbout
75442 PARIS CEDEX 09
tél : 01.48.78.20.27
contact-parisouest@wfinanceconseil.fr

Brest

310, rue Ernest Hemingway
29200 BREST
tél : 02.98.46.27.89
contact-brest@wfinanceconseil.fr

Nantes

Immeuble Kepler
1 rue faraday
44800 SAINT HERBLAIN
tél : 02.40.73.13.13
contact-nantes@wfinanceconseil.fr

Rennes

40-42, rue St Louis
35000 RENNES
tél : 02.99.31.16.16
contact-rennes@wfinanceconseil.fr

Rouen

Parc de la Vatine
10, rue L.C Pauling
76130 MONT SAINT AIGNAN
tél : 02.35.59.89.22
contact-rouen@wfinanceconseil.fr

Lille

47 bis, avenue de Flandre
B.P. 142
59443 WASQUEHAL CEDEX
tél : 03.28.33.03.50
contact-lille@wfinanceconseil.fr

W Finance

83/85 avenue Marceau
CS 61623
75783 PARIS cedex 16
Tél. 01 53 24 46 46

Metz

8, rue Pasteur
57000 METZ
tél : 03.87.69.19.70
contact-metz@wfinanceconseil.fr

Aix Marseille

Les Pléiades 3. Bât B
320, avenue Archimède
13857 AIX-EN-PROVENCE
tél : 04.42.53.51.96
contact-aix@wfinanceconseil.fr

Montpellier

Les Portes d'Antigone
71, Place Vauban
34000 MONTPELLIER
tél : 04.67.60.25.78
contact-montpellier@wfinanceconseil.fr

Toulon

504, av. du Mal De Lattre de Tassigny
83000 TOULON
tél : 04.98.00.97.20
contact-toulon@wfinanceconseil.fr

Strasbourg

6, rue de Vienne
67300 SCHILTIGHEIM
tél : 03.90.22.69.00
contact-strasbourg@wfinanceconseil.fr

Paris Est

66, rue de la Chaussée d'Antin
75009 PARIS
tél : 01.53.21.54.84
contact-parisest@wfinanceconseil.fr

Lyon

L'Aquilon - 40 A, rue la Villette
69003 LYON
tél : 04.37.65.18.70
contact-lyon@wfinanceconseil.fr

Chamalières

18, place Charles de Gaulle
63400 CHAMALIERES
tél : 04.73.19.59.29
contact-chamalieres@wfinanceconseil.fr

Bordeaux

Immeuble 1 A - Parc Pelus
2, rue Pythagore
33700 MERIGNAC
tél : 05.56.52.27.54
contact-bordeaux@wfinanceconseil.fr

Toulouse

Le Caffarelli
9, Place Alphonse Jourdain
31000 TOULOUSE
tél : 05.61.22.86.60
contact-toulouse@wfinanceconseil.fr

Guadeloupe

17/43, Immeuble Le Squale
ZAC de "Houelbourg" SUD II
ZI de Jarry
97122 BAIE MAHAULT
tél : 0590.26.67.33
contact-guadeloupe@wfinanceconseil.fr

Martinique

Immeuble CPL N°3
Lot de La Trompeuse Californie-Jambette
97232 LE LAMENTIN
tél : 0596.50.93.93
contact-martinique@wfinanceconseil.fr

La Réunion

11, rue Labourdonnais
97400 ST DENIS LA REUNION
tél : 0262.41.51.61
contact-reunion@wfinanceconseil.fr

Société anonyme au capital de 4 890 260 euros
702 022 443 RCS Paris
TVA intracommunautaire : FR 43 702 022 443