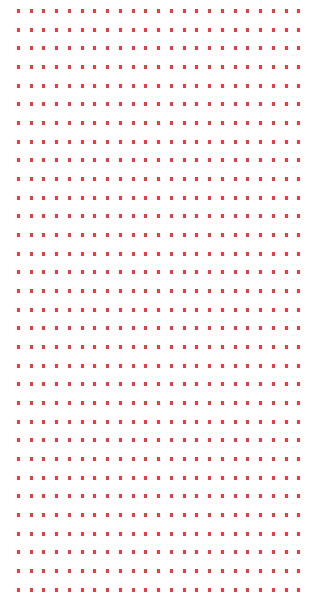
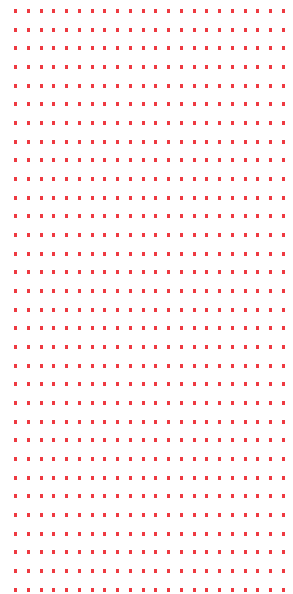
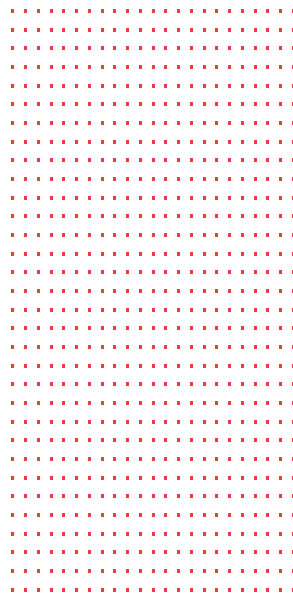
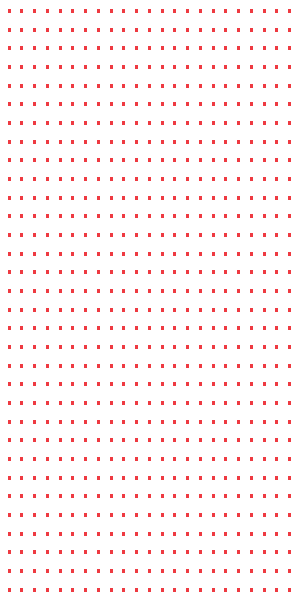




LA
BANQUE
PAR EXCELLENCE



LA
BANQUE
PAR EXCELLENCE





ARKEA BANQUE PRIVÉE, LA BANQUE PAR EXCELLENCE



OLIVIER NIGEN
Directeur
ARKEA Banque Privée

EXCELLENCE : nom féminin, degré éminent de qualité, de valeur de quelqu'un, de quelque chose dans son genre.

Quand il a fallu définir l'axe majeur de notre action à vos côtés, ce terme s'est imposé comme une évidence. Parce que chaque cas est spécifique, chaque dossier unique, et que votre patrimoine est particulièrement précieux, vous êtes en droit d'attendre le meilleur en matière de conseils financiers.

La déclinaison pour nous de cette exigence au quotidien est multiple.

Au niveau des femmes et des hommes tout d'abord : nous disposons en interne de toutes les compétences nécessaires à une analyse complète de votre patrimoine, aussi bien au niveau des actifs que des passifs. Et parce que le monde de la finance est chaque jour plus complexe, nous pouvons nous appuyer tant que de besoin sur des conseils externes afin de compléter si nécessaire nos préconisations.

Au niveau de l'offre, ARKEA Banque Privée met à votre disposition une prestation complète avec un catalogue allant de la banque au quotidien, avec ses moyens de paiement, jusqu'aux instruments financiers les plus sophistiqués. Autre avantage non négligeable, nous opérons en architecture ouverte, en sélectionnant en permanence auprès de nombreux partenaires les produits les plus adaptés à votre situation.

Au niveau du service enfin : dans un monde financier en perpétuelle évolution, disponibilité et réactivité sont des qualités primordiales pour assurer dans la durée la pertinence de nos recommandations. Du fait de notre organisation de proximité, et en limitant volontairement le nombre de clients suivis par gérant, nous mettons tout en œuvre pour vous apporter le bon conseil au bon moment.

Je vous invite à découvrir plus en détail ARKEA Banque Privée, et vous souhaite une bonne lecture.

4,2

millions de sociétaires
et de clients

18,5%

de ratio
Tier 1

près de

10 000

salariés

UN GROUPE SOLIDE

CRÉDIT MUTUEL ARKEA

128,4

 milliards d'euros
de total de bilan

6,4

 milliards
d'euros
de fonds
propres

107,760

milliards d'euros
d'encours d'épargne

50,7

milliards d'euros
d'encours de crédits,
Notation Standard & Poor's LT/CT : A+/A-1

Au sein du Crédit Mutuel ARKEA, ARKEA Banque Privée est spécialement dédiée à la gestion patrimoniale.

Cet adossement présente deux avantages principaux :

- La solidité d'un Groupe disposant d'une assise financière avérée, avec notamment des fonds propres et un ratio Tier One bien au-delà des exigences réglementaires.
- Une structure non cotée en bourse, permettant une relation commerciale équilibrée sans la pression à court terme des actionnaires.

ARKEA Banque Privée gère plus de 2,3 Md€ d'épargne pour le compte de 5 000 clients.

NOS ENGAGEMENTS

UNE APPROCHE PERSONNALISÉE

Le temps est une dimension primordiale en matière de gestion de patrimoine. Nous y accordons donc une grande importance. C'est pourquoi les gérants d'ARKEA Banque Privée ont en moyenne une vingtaine d'années d'expérience en matière de conseil financier. D'autre part, ils ont chacun la responsabilité d'un portefeuille volontairement restreint de clients, là aussi pour vous accorder tout le temps nécessaire, aussi souvent que vous le souhaitez.

UNE OFFRE ÉVOLUTIVE

ARKEA Banque Privée a sélectionné pour vous une offre couvrant tous les aspects de la relation bancaire, du compte de chèques et ses moyens de paiements associés jusqu'aux outils de défiscalisation les plus pointus. Ce catalogue n'est bien sûr pas figé, et nous observons en permanence les tendances de marchés, les opportunités financières, les nouveaux mécanismes fiscaux afin de vous faire bénéficier à tout moment de LA bonne solution pour votre patrimoine.

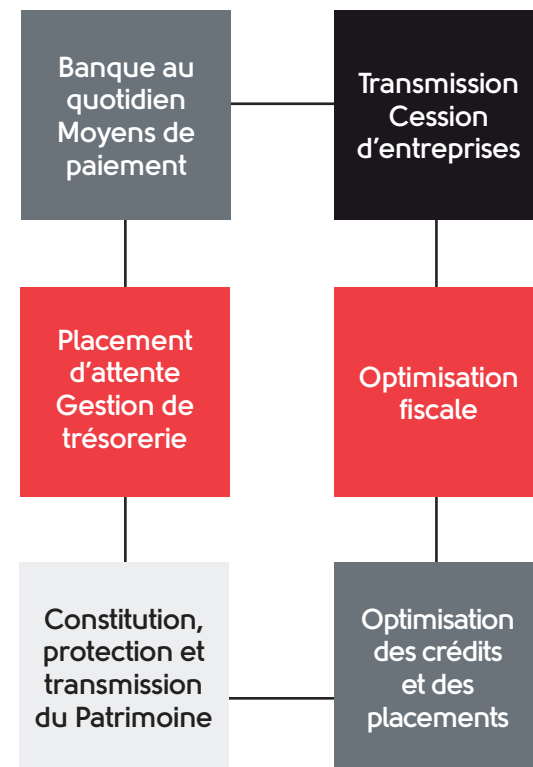
UNE RELATION SOUS LE SCEAU DE LA CONFIDENTIALITÉ

ARKEA Banque Privée dispose de son propre système d'information au sein du Groupe Crédit Mutuel ARKEA. En clair, cela signifie que vous bénéficiez de la sécurité informatique d'un Groupe qui gère les comptes de plus de 3 millions de clients, tout en gardant la confidentialité la plus totale de vos avoirs. Ceux-ci sont gérés séparément, et ne sont accessibles que par les salariés d'ARKEA Banque Privée dûment habilités.

NOS SAVOIR-FAIRE

LA COMBINAISON DE L'EXPERTISE DES GÉRANTS D'ARKEA BANQUE PRIVÉE ET D'UNE SÉLECTION DE SOLUTIONS FINANCIÈRES ADAPTÉES NOUS PERMET D'APPORTER DES RÉPONSES À DES PROBLÉMATIQUES TRÈS VARIÉES.

- :: Comment préparer la transmission de mon patrimoine au-delà du recours à l'assurance-vie ?
- :: Comment organiser mon patrimoine pour optimiser mes revenus sur la durée ?
- :: Comment favoriser un ou plusieurs ayants-droits dans le cadre d'une succession ?
- :: Comment anticiper la transmission de mon entreprise, dans les meilleures conditions fiscales ?
- :: Quelle est la solution de défiscalisation la plus adaptée à mon niveau de revenus ?
- :: Comment optimiser et diversifier mon patrimoine immobilier ?
- :: Comment protéger mon conjoint et mes enfants ?



Expertise et conseil juridique et fiscal pour des opérations financières complexes

- :: Transmission d'entreprises
- :: Acquisition ou séparation de l'immobilier d'entreprise
- :: Optimisation des structures de détention.
Par exemple : quelles options pour une SCI ?
 - à l'IS ou à l'IR,
 - capital fort ou capital faible + apport en Compte Courant,
 - résultat distribué ou mis en réserve.
- :: Couverture de Stock-Options

Gestion et conseil en investissements en architecture ouverte

- :: Étude de montages complexes en assurance-vie
- :: Contrats spécifiques : à bonus, à PB différée, en Euro Diversifié...
- :: Fonds structurés à capital garanti ou à capital protégé
- :: Mandats de gestion spécifiques :
 - en Compte de Titres Ordinaires,
 - en PEA,
 - en Assurance-Vie incluant des titres vifs et / ou de la multigestion en architecture ouverte.

Optimisation fiscale

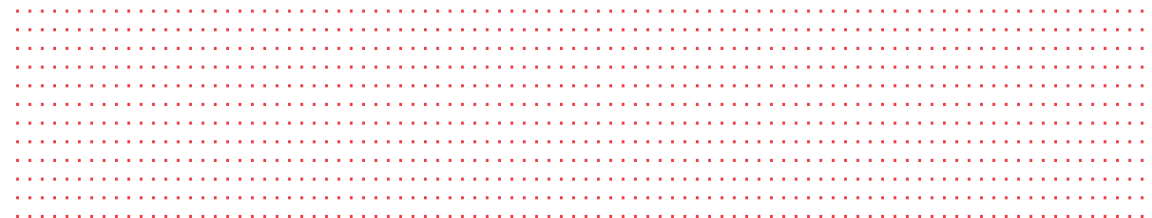
- :: FCPI, FCPR, FIP
- :: SCPI, démembrement de parts de SCPI
- :: Investissement en nue-propriété
- :: Girardin Industriel pur ou immobilier packagé...

Crédits sur mesure

- :: Crédits immobiliers (expertise particulière en variable, capés ou non)
- :: Garanties de passif
- :: Accompagnement de LBO :
 - financement des dirigeants et cadres,
 - recherche de partenaires (fonds, minoritaires...)
- :: Financement des levées de stock-options

Vision consolidée du patrimoine

- :: Suivi consolidé automatique de tous les avoirs détenus dans le Groupe
- :: Suivi analytique par produit (agrégation par classes d'actifs, performances précises...)



UNE OFFRE GLOBALE EN ARCHITECTURE OUVERTE

COMPLÉMENT INDISPENSABLE D'UN CONSEIL DE QUALITÉ, ARKEA BANQUE PRIVÉE DISPOSE D'UNE GAMME COMPLÈTE DE SOLUTIONS FINANCIÈRES.

UN CATALOGUE D'ÉPARGNE FINANCIÈRE MULTIGESTION

L'étape la plus importante de la gestion financière d'un patrimoine repose sur une stratégie personnelle d'allocations d'actifs, c'est-à-dire la répartition, en fonction de votre situation et de la protection de votre patrimoine, entre différents instruments financiers ayant leurs propres caractéristiques de risque et de rentabilité :

• monétaire, taux d'intérêt, produits à capital garanti

- gestion alternative mono ou multi-stratégie
- obligations convertibles
- actions
- investissements de diversification : immobilier coté, Private Equity, matières premières.

Une fois l'allocation d'actifs effectuée, les investissements dans chaque classe d'actifs doivent être répartis sur les meilleurs supports disponibles (titres en direct, Fonds...).

À ce titre, l'expertise d'ARKEA Banque Privée dans le domaine de la multigestion (sélection des meilleurs gestionnaires pour chaque classe d'actifs) vous permet d'avoir accès en permanence à plusieurs centaines de Fonds parmi les meilleurs du marché.

LA GESTION SOUS MANDAT

Si vous le souhaitez, vous pouvez définir avec votre gérant banque privée le type de gestion qui correspond le mieux à vos attentes, le niveau de rentabilité attendu et de risque accepté. L'allocation stratégique de votre portefeuille (la définition des grands équilibres) et son allocation tactique (les arbitrages permettant d'optimiser la performance tout en maîtrisant le risque) sont alors effectués par un gérant externe, sélectionné par ARKEA Banque Privée.

UNE GAMME ÉTENDUE DE CONTRATS D'ASSURANCE-VIE

L'assurance-vie fait partie des instruments incontournables de la Gestion Privée. C'est un placement capable de cumuler de nombreux avantages proposés isolément par d'autres produits de placement : souplesse, disponibilité et protection des proches, le tout dans un cadre fiscal avantageux.

ARKEA Banque Privée met à votre disposition une sélection de contrats d'assurance-vie et de capitalisation sur mesure pour répondre à l'ensemble de vos attentes patrimoniales : valorisation d'un capital, perception de revenus complémentaires, préparation de la retraite, optimisation fiscale ou transmission d'un capital.

Nous avons, en ce sens, développé notre activité

en architecture ouverte. Ainsi, pour répondre au mieux à vos préoccupations, nos spécialistes en assurance-vie sont susceptibles de vous orienter vers une sélection de contrats performants conçus par les plus grandes enseignes de la place.

Notre offre financière s'articule, quant à elle, autour d'une gamme étendue de supports, rigoureusement sélectionnés auprès de sociétés de gestion réputées. Elle est régulièrement enrichie afin de vous faire bénéficier des dernières opportunités des marchés et de maintenir la sélection au meilleur niveau. Vous êtes ainsi assuré(e) d'y trouver des supports en unités de compte répondant à vos objectifs d'investissement.

UNE EXPÉRIENCE IRREMPLAÇABLE DES FINANCEMENTS ET DES INVESTISSEMENTS PATRIMONIAUX

Nous pensons que l'effet de levier du crédit est un atout important pour accroître la rentabilité d'un patrimoine et optimiser fiscalement certaines opérations. C'est pourquoi ARKEA Banque Privée

réalise et finance les montages adaptés à votre stratégie personnelle : avances sur placement, crédits à taux fixe ou révisable, mise en place de cautions bancaires et de garanties de passif...

UNE SÉLECTION RIGOUREUSE DE PROGRAMMES IMMOBILIERS

Une maîtrise de la thématique immobilière nous permet de vous proposer une offre globale et équilibrée, sur l'ensemble du territoire français et

éligible aux principaux dispositifs fiscaux en matière d'investissement immobilier, y compris en SCPI (Malraux, LMNP, Monuments Historiques...).

UNE OFFRE BANCAIRE COMPLÈTE

ARKEA Banque Privée vous propose une large gamme de services et produits bancaires : comptes de chèques et moyens de paiement (gamme VISA avec Visa Infinite et

EuroCard avec EuroCard Platinum), des livrets, placements de trésorerie, épargne-logement, dépôts à terme, contrat de dépôt négociable, comptes de titres, PEA...

NOS PARTENAIRES

PARTENAIRES CRÉDIT MUTUEL ARKEA

Parce que le Groupe Crédit Mutuel ARKEA développe depuis de nombreuses années un modèle original de fabricant / distributeur, ARKEA Banque Privée s'inscrit bien sûr pleinement dans ce schéma et peut donc s'appuyer sur les nombreuses compétences métiers en matière de gestion d'actifs, d'assurance-vie et non-vie, de capital investissement, de crédit-bail, de gestion immobilière... Et bien d'autres choses encore.

PARTENAIRES ARCHITECTURE OUVERTE

Parce que la diversification est un des maîtres-mots d'une bonne allocation d'actifs, il nous a paru important de pouvoir vous faire bénéficier de l'expertise d'acteurs reconnus sur la place financière. C'est pourquoi nous sélectionnons dans notre offre des compagnies d'assurance-vie, des sociétés de gestion....

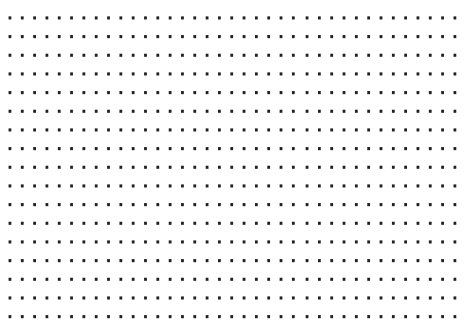
- :: Primonial
- :: Generali Patrimoine
- :: AG2R La Mondiale
- :: Le groupe LCF Rothschild
- :: ...

PARTENAIRES EXTERNES

Parce que le monde de la finance et de la gestion de patrimoine est loin d'être univoque, il est important de pouvoir confronter son analyse avec des experts de tous horizons, qui peuvent apporter un regard différent et toutes leurs expertises. À ce titre, ARKEA Banque Privée entretient des relations étroites avec différents corps de métiers.

- :: Experts comptables
- :: Avocats
- :: Notaires
- :: Chambres de Commerce et d'Industrie
- :: Cabinets d'audit
- :: ...





AGENCE DE BORDEAUX

5 RUE DE CONDÉ
33000 BORDEAUX
TÉL. 05 56 81 61 61

BUREAU DE PARIS

118 AVENUE DES CHAMPS ELYSÉES
75008 PARIS
TÉL. 01 56 69 76 67

BUREAU DE LYON

TOUR PART DIEU
129 RUE SERVIENT
69326 LYON CEDEX 3
TÉL. 04 78 63 76 69

AGENCE DE BREST

19 RUE ROMAIN DESFOSSÉS
29200 BREST
TÉL. 02 98 00 28 43

BUREAU DE QUIMPER

34 RUE JACQUES ANQUETIL
29000 QUIMPER
TÉL. 02 98 98 04 70

AGENCE DE RENNES

30 BOULEVARD DE LA TOUR D'Auvergne
35000 RENNES
TÉL. 02 99 85 79 46

AGENCE DE SAINT-BRIEUC

PLACE DE LA VILLE JOUYAUX
22950 TRÉGUEUX
TÉL. 02 96 01 88 81

AGENCE DE VANNES

2 RUE CHARLES MANAC'H BP 82
56003 VANNES CEDEX
TÉL. 02 97 62 61 74



ARKEA BANQUE PRIVÉE EST LA STRUCTURE DE FEDERAL FINANCE SPÉCIALEMENT DÉDIÉE À LA GESTION PATRIMONIALE
WWW.ARKEABANQUEPRIVEE.FR. FEDERAL FINANCE, SIÈGE SOCIAL : 1, ALLÉE LOUIS LICHOU - 29480 LE RELECQ-KERHUON.
ADRESSE POSTALE : BP 97 - 29802 BREST CEDEX 9 - SA À DIRECTOIRE ET CONSEIL DE SURVEILLANCE AU CAPITAL
DE 20 747 030 EUROS. SIREN 318 502 747 RCS BREST. SOCIÉTÉ DE COURTAGE D'ASSURANCES IMMATRICULÉE À L'ORIAS SOUS LE NUMÉRO
07 001 802. ÉTABLISSEMENT DE CRÉDIT AGRÉÉ PAR L'AUTORITÉ DE CONTRÔLE PRUDENTIEL ET DE RÉOLUTION - TVA : FR 53 318 502 747

