

Comment bénéficier sereinement d'une gestion active de mon épargne ?

L'univers financier vit aujourd'hui ce qui s'apparente à une véritable révolution. Le flux permanent d'information dont les intervenants disposent implique désormais un délai de réaction plus court pour piloter efficacement votre épargne financière... et profiter au mieux des opportunités. Dans le même temps, le poids croissant des contraintes réglementaires menace notre force principale : l'indépendance. Guidés par la volonté de répondre à ces deux problématiques, nous avons développé conjointement avec la société de gestion **WiseAM** l'offre de gestion profilée.

Société de gestion indépendante créée en 2011, WiseAM met à notre disposition des solutions de gestion financière innovantes. Spécialiste reconnu de la multigestion, WiseAM a également développé une offre globale (immobilier, gestion en ligne directe). Sa recherche lui permet d'articuler la compréhension des risques macro-financiers et leurs évolutions à la constitution des portefeuilles.

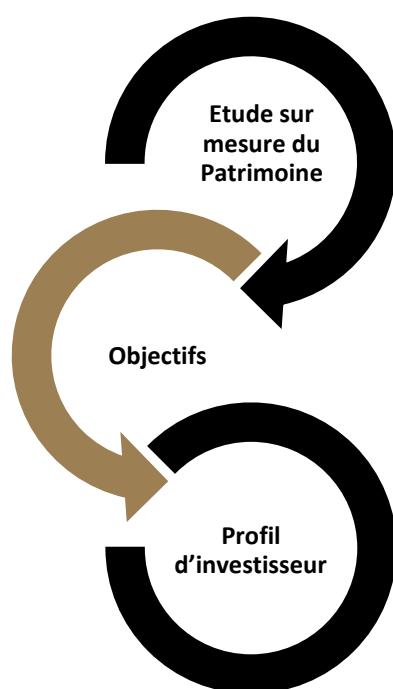
Une gestion clé en main
Une information régulière et détaillée
L'accès aux meilleures expertises de gestion
Un risque maîtrisé

Pourquoi choisir une gestion profilée **WiseAM** ?

Une gestion profilée pour plus de réactivité

Arbitrages longs et chronophages, démarches administratives rédhibitoires... La gestion sous mandat « individuel » devient de moins en moins adaptée à l'univers actuel. Notre priorité reste pour autant de préserver l'architecture ouverte afin de continuer à vous faire profiter des meilleures expertises disponibles sur le marché. Pour ce faire, nous avons retenu la gestion profilée d'un spécialiste reconnu de la multigestion. **WiseAM** pilote de façon réactive le portefeuille en arbitrant régulièrement entre les différents supports d'investissement. L'exposition au risque de votre portefeuille est optimisée pour respecter le cahier des charges que nous avons défini ensemble.

Définissez votre profil avec Cofige Patrimoine



Un questionnaire financier permet de compléter le choix de votre profil de gestion. Le profil est défini par :

- ➔ Votre recherche de performance
- ➔ Votre horizon de placement
- ➔ Votre niveau de risque acceptable
- ➔ La composition et l'organisation de votre patrimoine

Un suivi personnalisé

Grace à ce partenariat, nous restons **au plus près** des décisions de gestion. Les enjeux stratégiques sont discutés au cours de réunions mensuelles que nous organisons avec la société de gestion. Cofige Patrimoine reste en ce sens le garant de la pertinence de vos placements.

Un Comité financier mensuel

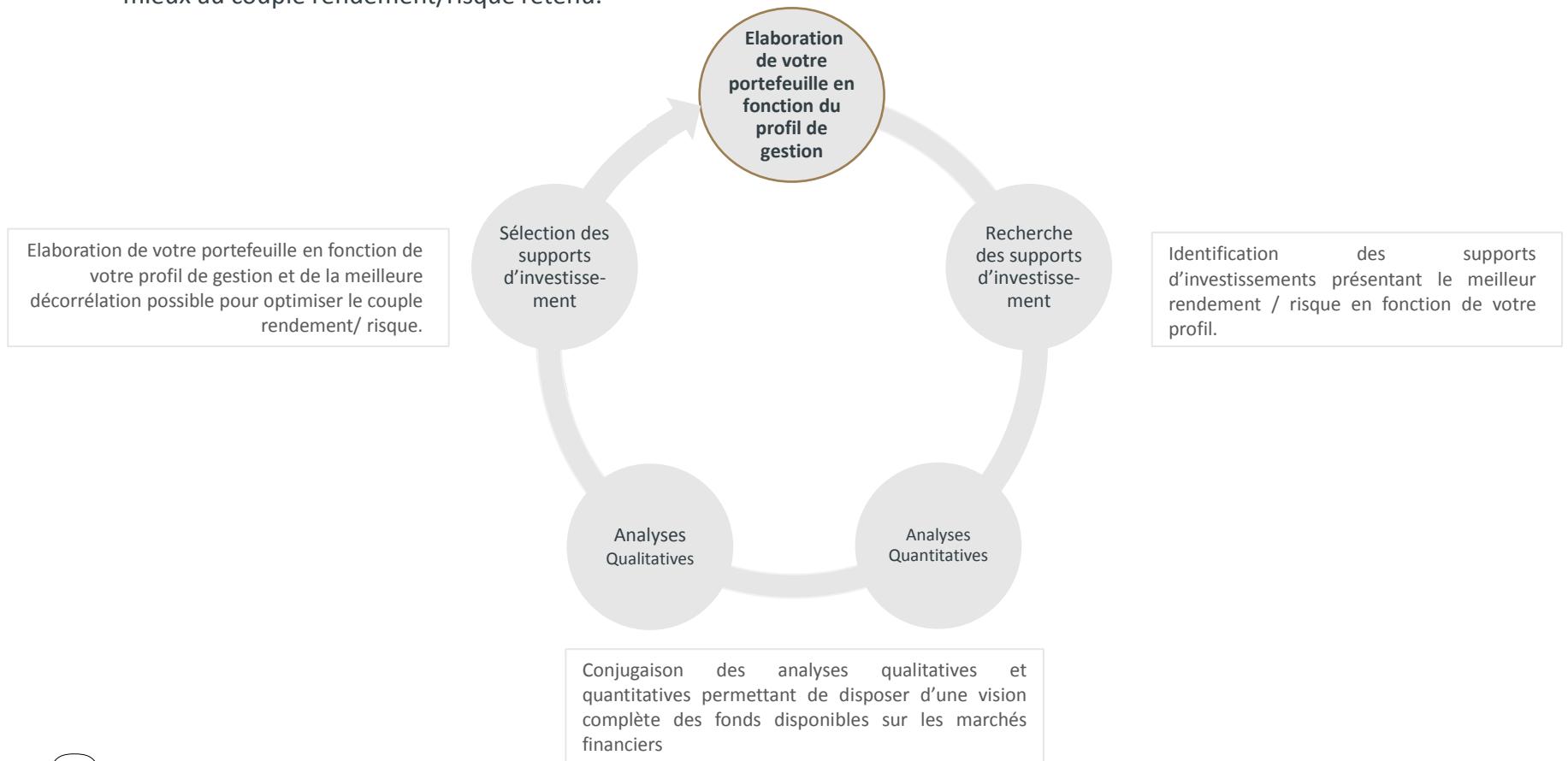
Ce comité, qui réunit les spécialistes de **WiseAM** et de Cofige Patrimoine, dédie ses compétences et ses expertises à la gestion optimale de votre portefeuille en analysant :

- ➔ L'évolution des marchés financiers,
- ➔ La cohérence des allocations des portefeuilles clients,
- ➔ Les performances des supports d'investissement,
- ➔ La pondération optimale de chaque support d'investissement dans le portefeuille,
- ➔ Le niveau de risque des différents profils.

Constituer et rechercher à valoriser son capital

1 Le choix de l'architecture ouverte

Dans le cadre de votre compte-titres, de votre PEA, ou de votre contrat assurance-vie, vous avez accès à une multigestion en architecture ouverte. Cette stratégie permet de bénéficier d'une sélection supports d'investissement qui vise à répondre au mieux au couple rendement/risque retenu.



2 Un profil de gestion qui vous ressemble

Grâce à nos conseils, vous choisissez votre profil de gestion (votre degré de recherche de performance, votre sensibilité au risque, votre horizon de placement, votre recherche d'optimisation fiscale).

3 Un pilotage permanent et strict des supports d'investissement sélectionnés et du niveau de risque

L'évolution de la composition de votre profil est pilotée quotidiennement. Les arbitrages ad hoc sont effectués en fonction de la conjoncture. Le pilotage du niveau de risque s'effectue régulièrement, lui permettant ainsi de rester en ligne avec l'objectif défini initialement

4 Une information régulière et détaillée

- Un relevé mensuel de votre portefeuille géré,
- Un compte rendu de gestion personnalisé,

WiseAM met à notre disposition un espace extranet dédié au suivi de l'évolution de votre portefeuille