



Une vision différente de l'activité de placements

Eric Barioulet, *gérant de Soregor Patrimoine*, nous en dit plus sur l'offre de sélection de placement et de gestion de Soregor Patrimoine.

- ▶ Une offre sécurisée et innovante, **complémentaire** des placements des Banques et Assurances
- ▶ Des placements **accessibles** à partir de **5000 €**
- ▶ Des taux de rendement **très attractifs, supérieurs de plus de 20 %** à la moyenne du marché
- ▶ **7 clients sur 10** nous font confiance pour gérer leur épargne

> Quels types de placements proposez-vous à vos clients ?

Nous intervenons à la fois sur les aspects de protection de la famille avec des solutions de prévoyance, sur la valorisation du patrimoine avec des placements sécurisés en assurance vie, mais également en immobilier et sur les marchés financiers.

> En quoi l'approche de Soregor Patrimoine est-elle différente de celle des banques ou assurances ?

Tout d'abord nous n'avons pas de produit à vendre ni d'objectifs commerciaux à atteindre !
Notre objectif ne consiste pas à vendre un produit mais à utiliser le placement comme un moyen de réalisation des projets de vie de nos clients : protéger leur famille, financer les études de leurs enfants, acquérir une résidence secondaire, avoir des revenus complémentaires à la retraite...
Notre approche se veut « **responsable** » et nous **engage sur la durée**.

> Comment intégrez-vous les partenaires financiers de vos clients ?

Nous n'avons pas vocation à exclure les partenaires de nos clients mais à être complémentaires. C'est pourquoi nous demandons systématiquement à la banque du client de lui faire une proposition. Nous étudions cette proposition puis **l'enrichissons de placements complémentaires** sélectionnés par Soregor Patrimoine. Le client **est gagnant** car l'organisation finale de ces placements **sera diversifiée**, et enrichie de **placements** qu'il n'aurait pas « trouvés » sans notre intervention.





> Sur quels critères sélectionnez-vous vos partenaires financiers ?

Au delà du sérieux et de la **solidité de nos partenaires**, nous recherchons chez eux des solutions **performantes et innovantes**, afin d'apporter à nos clients une réelle plus-value. Avant d'être proposés aux clients, tous nos partenaires font l'**objet d'une étude et d'une validation lors d'un comité interne au Groupe Soregor** composé d'experts-comptables, d'avocats et de collaborateurs.

> Quels sont les performances de vos placements ?

Comme 80% de l'épargne des français, nos clients investissent dans les contrats d'assurance vie au travers des fonds en euros à capital garanti.

En 2010, le **rendement moyen** des contrats en France a été de **3,30%**.

Les contrats sélectionnés par Soregor Patrimoine ont eu des performances particulièrement intéressantes, **comprises entre 3,80% et 4,50%, soit plus de 1 point par rapport au marché.**

Concernant les investissements sur les marchés financiers, **nos partenaires ont réalisé des performances tout à fait intéressantes, de plus de 7 %**, alors que le CAC 40 a baissé en 2010 de 3.50%

> Quel est le coût pour les clients ?

L'importance du groupe Soregor nous permet de « négocier » avec nos partenaires des **conditions de souscription très intéressantes** dont nous faisons profiter nos clients.

Par ailleurs, dans le cadre d'un suivi régulier, tous nos clients font l'**objet d'un rendez-vous bilan au minimum** une fois par an. En fonction de leur niveau de patrimoine et de leur problématique, ce suivi peut faire l'objet d'une facturation d'honoraires adaptée à leur situation.

> Votre offre de placement est-elle réservée à un certain type de client ?

Notre offre est d'abord dédiée aux entrepreneurs, mais elle se développe naturellement auprès des particuliers. Elle reste très **accessible** puisque nous intervenons pour des **placements à partir de 5 000 €**.

Pour nous contacter :



Eric Barioulet
Gérant Soregor Patrimoine
er-barioulet@Soregor.fr
T. 06 77 79 32 09



Philippe Patinier
Conseil en gestion de Patrimoine
ph-patinier@Soregor.fr
T. 06 75 49 11 55

ou retrouvez-nous sur www.patrimoine.soregor.fr

