



ETSA PATRIMOINE

Assurance-vie : L'essentiel





Qui sommes - nous ?

Un cabinet de conseil en Gestion Privée et Gestion de Fortune

Fondé par Jonathan Rosen, Etsa Patrimoine est un cabinet de conseil en gestion de patrimoine spécialisé dans l'accompagnement personnalisé de ses clients. Nous concevons des stratégies sur mesure en intégrant l'ensemble des dimensions patrimoniales : investissements financiers et immobiliers, ingénierie patrimoniale, maîtrise de la fiscalité, préparation de la retraite et transmission.

Une approche globale et un accompagnement dans la durée

Notre démarche repose sur une analyse approfondie de votre situation patrimoniale, la définition claire de vos objectifs et la mise en place de solutions adaptées. Nous assurons un suivi régulier afin de garantir la cohérence, la pérennité et l'évolution de votre patrimoine dans le temps.

Nous nous appuyons sur un réseau de partenaires reconnus, banques, assureurs, experts-comptables, avocats et notaires, pour vous proposer des stratégies fiables et adaptées à vos enjeux.



Objectifs patrimoniaux de l'assurance-vie



➤ Constituer et faire fructifier un capital

L'assurance-vie permet d'épargner progressivement ou ponctuellement, avec une grande liberté de versement.

➤ Bénéficiaire d'une fiscalité avantageuse

Les gains générés sont soumis à une fiscalité favorable en cas de retrait ou de transmission, sous conditions de durée de détention.

➤ Diversifier son patrimoine

Selon les contrats, il est possible d'investir dans des fonds en euros sécurisés, des unités de compte diversifiées, voire des supports immobiliers ou alternatifs.

➤ Organiser sa succession

L'assurance-vie permet de transmettre un capital hors succession, avec un traitement fiscal spécifique avantageux pour les bénéficiaires.

À qui s'adresse l'assurance-vie ?

➤ Épargnants cherchant une enveloppe flexible

➤ Investisseurs à la recherche d'une maîtrise fiscale

➤ Patrimoines en construction ou en consolidation

➤ Personnes souhaitant transmettre leur patrimoine

L'assurance-vie est notamment adaptée aux personnes physiques et permet d'anticiper sensiblement sa transmission.

Ticket d'entrée

5 000€

Descriptif de l'assurance-vie



L'**assurance-vie** est un contrat d'épargne et d'investissement conclu entre un souscripteur et un assureur, permettant d'épargner sur le moyen et long terme tout en offrant une grande liberté dans la gestion des flux et des supports.

Ce contrat peut accueillir deux grandes catégories de supports :

- **Fonds en euros** : capital sécurisé, avec un rendement faible mais garanti.
- **Unités de compte (UC)** : supports investis en actions, obligations, immobiliers, OPCVM, etc., sans garantie de capital, mais avec un potentiel de rendement plus élevé selon les marchés.

L'assurance-vie se caractérise par :

- La **liberté des versements** (libres ou programmés) et **des retraits** ;
- Des **options de gestion personnalisées** (gestion libre, pilotée, sous mandat...) ;
- Une **fiscalité aménagée**, notamment après 8 ans de détention, avec un abattement annuel sur les gains en cas de retrait.
- Des **avantages successoraux**, permettant de désigner un ou plusieurs bénéficiaires selon vos objectifs de transmission.

À noter que l'assurance-vie n'entre pas dans l'actif successoral, ce qui en fait une enveloppe particulièrement intéressante.

Chez Etsa Patrimoine, l'assurance-vie est intégrée dans une stratégie patrimoniale complète, en cohérence avec la fiscalité, l'horizon de placement, la tolérance au risque et les projets personnels de chaque client.

Nos partenaires :

Adequity

Apax
PARTNERS

Altaroc



 **Rothschild & Co**
Asset Management

MIMCO



TIKEHAU
CAPITAL

LAZARD

utmost
INTERNATIONAL
J.P.Morgan

 **SURAVENIR**
UNE FILIALE DU Crédit Mutuel ARKEA

equitim.

Le cabinet est référencé par :

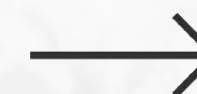
 **DÉCIDEURS**
MAGAZINE

 Club Patrimoine

GESTION de FORTUNE
LE MAGAZINE DE LA GESTION PRIVÉE

BFM
BUSINESS

L'AGEFI





ETSA PATRIMOINE

Des solutions **concrètes** pour faire
fructifier votre patrimoine

Échanger avec un conseiller

