



ETSA PATRIMOINE

Le contrat de capitalisation : 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.





ETSA PATRIMOINE

Objectifs patrimoniaux du contrat de capitalisation

➤ Valoriser un capital

Il permet d'investir sur des supports financiers diversifiés (fonds en euros et unités de compte) afin de rechercher de la performance selon son profil de risque. Les gains sont capitalisés sans imposition tant qu'aucun retrait n'est effectué.

➤ Maîtriser la fiscalité

La fiscalité ne s'applique qu'en cas de rachat, uniquement sur la part d'intérêts. Avec le temps, le cadre fiscal devient particulièrement attractif.

➤ Anticiper la transmission

Le contrat peut être donné de son vivant, en pleine propriété ou en démembrement, tout en conservant son antériorité fiscale, ce qui en fait un outil efficace de transmission patrimoniale.

➤ Compléter une stratégie patrimoniale globale

Il s'intègre naturellement aux autres solutions patrimoniales pour diversifier et structurer le patrimoine dans la durée.

À qui s'adresse le contrat de capitalisation ?

➤ Les investisseurs patrimoniaux fortement fiscalisés

➤ Les familles qui préparent la transmission

➤ Les sociétés patrimoniales (SCI, holdings...)

Cette ouverture aux personnes morales est une différence majeure avec l'assurance-vie classique.

Ticket d'entrée

Variable si personne physique ou
personne morale (10 000€ à 250 000€)



ETSA PATRIMOINE

Descriptif du contrat de capitalisation

Le **contrat de capitalisation** est une **enveloppe d'investissement financière** permettant de faire fructifier un capital sur le moyen et le long terme, dans un cadre fiscal attractif.

Son fonctionnement est proche de celui de l'assurance-vie, mais il s'en distingue par l'absence de notion d'assuré ou de bénéficiaire : il ne repose pas sur la vie d'une personne.

Le contrat est souscrit auprès d'un assureur. Le capital versé est investi sur différents supports financiers, selon les objectifs et le profil de l'investisseur.

Les sommes investies peuvent être réparties entre :

- des **fonds en euros**, offrant une protection du capital,
- des **unités de compte**, donnant accès à une large diversification financière (actions, obligations, fonds, immobilier papier, ETF).

Les revenus générés sont **capitalisés au sein du contrat**.

Aucune imposition n'est due tant qu'aucun retrait n'est effectué. En cas de rachat, seule la part correspondant aux gains est fiscalisée.

Le contrat de capitalisation permet :

- des **rachats partiels ou totaux**, sans clôture automatique,
- la **donation du contrat de son vivant**, en pleine propriété ou en démembrement,
- sa **transmission aux héritiers**, le contrat étant conservé dans la succession avec son antériorité fiscale.

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

