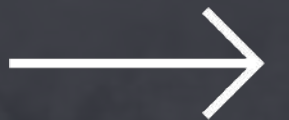




ETSA PATRIMOINE

Les produits structurés : 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 des produits structurés

➤ Rechercher de la performance encadrée

Les produits structurés permettent de viser un rendement potentiel connu dès l'origine (coupon fixe ou conditionnel), en fonction de l'évolution d'un ou plusieurs actifs sous-jacents (indices, actions, taux).

➤ Maîtriser le niveau de risque

Ils intègrent des mécanismes de protection partielle ou conditionnelle du capital (barrière de protection), permettant d'encadrer le risque en fonction du scénario de marché.

➤ Diversifier une allocation financière

Apporter une brique intermédiaire entre sécurité (fonds euros) et exposition actions.

➤ Optimiser l'allocation dans un contexte volatil

Permettre d'investir même lorsque les perspectives de marché sont incertaines.

À qui s'adressent les produits structurés ?

- Investisseurs souhaitant dynamiser leur épargne avec un risque encadré
- Épargnants disposant déjà d'une base sécurisée (fonds euros, trésorerie)
- Profils acceptant une immobilisation des fonds sur le moyen terme
- Personnes physiques ou morales selon l'enveloppe utilisée



Descriptif des produits structurés

Un produit structuré est un **instrument financier** émis par une banque d'investissement.

Il associe :

- une composante obligataire (organisation de la protection du capital),
- une composante optionnelle (génération du rendement).

Le produit repose sur :

- un ou plusieurs sous-jacents (indice, action, panier d'actions),
- une durée déterminée,
- des scénarios définis dès l'origine.

À maturité, trois cas possibles :

1) Marché stable ou haussier

→ Capital + rendement prévu

2) Baisse modérée (dans la barrière)

→ Capital restitué

3) Forte baisse (au-delà de la barrière)

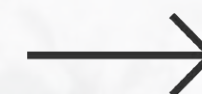
→ Perte en capital proportionnelle

•	Point d'attention	•
•	• Risque de perte en capital • Risque lié à l'émetteur (solidité de la banque) • Liquidité limitée avant échéance • Complexité nécessitant un accompagnement professionnel	•

Nos partenaires :



Le cabinet est référencé par :





ETSA PATRIMOINE

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

Échanger avec un conseiller

