

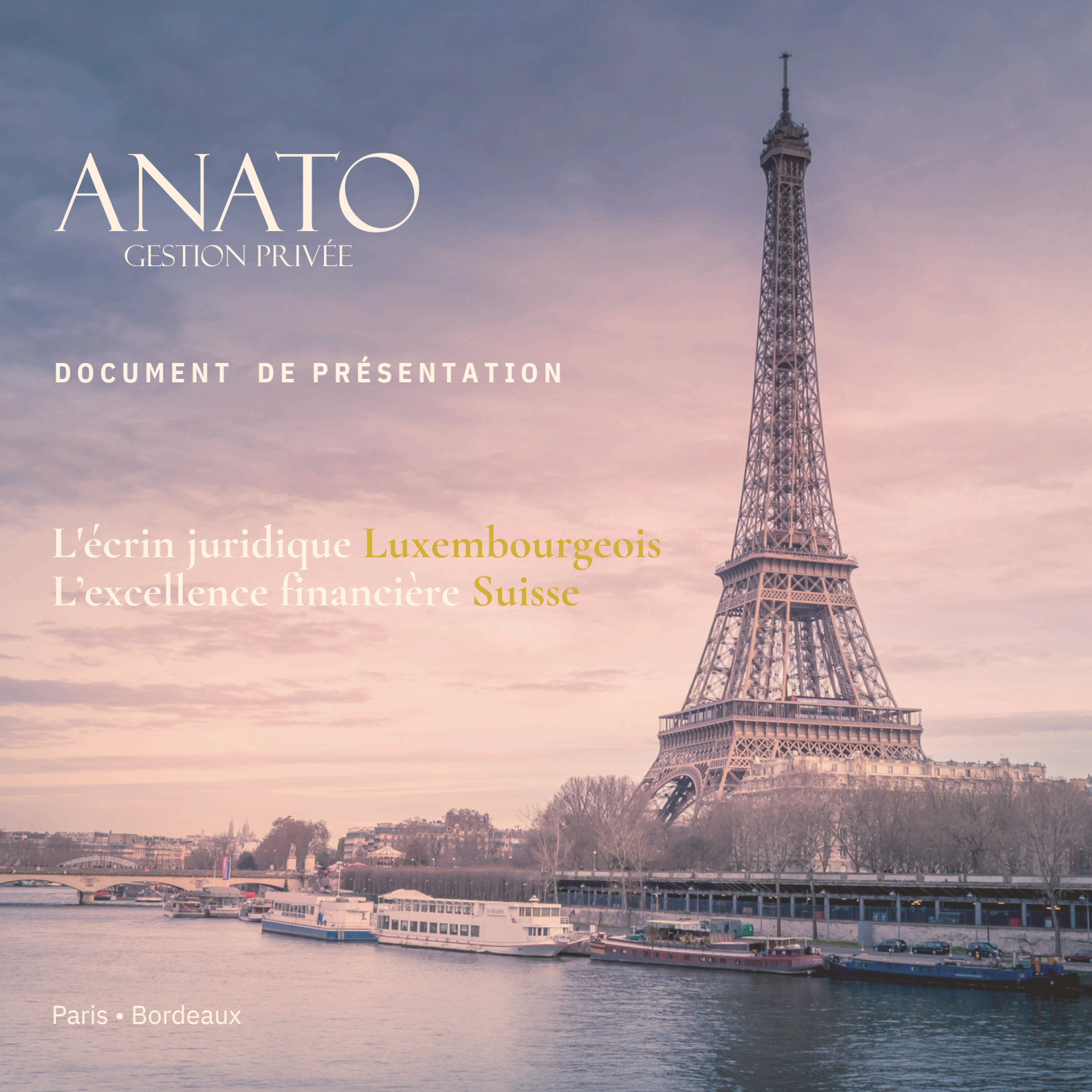
ANATO

GESTION PRIVÉE

DOCUMENT DE PRÉSENTATION

L'écrin juridique **Luxembourgeois**
L'excellence financière **Suisse**

Paris • Bordeaux





Loyauté
Intégrité
Excellence

Jordan Ruamps

PRÉSIDENT ASSOCIÉ · PARIS

“Nous avons construit le cabinet que nous rêvions d'avoir en tant que dirigeants. Pas pour faire mieux que les autres. Pour faire autrement.”



- Investisseur : Intelligence Artificielle · Biotech
- Expert Personne Physique · Patrimoine privé
- Master en gestion de patrimoine à l'INSEEC BS

○ jordan@anato-gp.com · +33 6 29 60 19 91



Clément Lechihey

DIRECTEUR GÉNÉRAL ASSOCIÉ · BORDEAUX

“Le Cabinet est né d'un family office personnel. Quand les résultats ont été là, une évidence s'est imposée : l'ouvrir, avec le même niveau d'exigence.”



- Entrepreneur : Logiciel · Restauration · Logistique
- Expert Holding · Trésorerie d'entreprise
- Master en Ingénierie Financière à KEDGE BS

○ clement@anato-gp.com · +33 6 33 55 64 62



Une équipe pour conjuguer proximité et exigence

ANATO
GESTION PRIVÉE

Autour des fondateurs, une équipe de conseillers patrimoniaux est répartie entre nos différentes localisations, garantissant à chaque client un interlocuteur disponible et parfaitement informé de son dossier. Cette organisation est renforcée par un service dédié au support client ainsi qu'une fonction conformité intégrée.

Deux localisations

PARIS • BORDEAUX



ANATO PARIS

20 Avenue Foch 75016 Paris



ANATO BORDEAUX

4 Rue Métivier 33000 Bordeaux

POURQUOI ANATO GESTION PRIVÉE ?

Le cabinet de gestion privée des dirigeants de PME qui veulent que leur trésorerie professionnelle et leur patrimoine privé travaillent aussi bien qu'eux, avec un accès privilégié aux structures luxembourgeoises et suisses.

ANATO
GESTION PRIVÉE

Nous donnons accès à l'architecture des plus grandes fortunes européennes

Chaque véhicule de placement est le fruit d'une réflexion et d'un montage d'ingénierie patrimoniale. Nous sélectionnons, négocions et assemblons les meilleures briques du marché pour bâtir une gamme large, cohérente et réellement différenciante.

INGÉNIERIE PATRIMONIALE HAUT DE GAMME

PRÉSERVATION DU CAPITAL

PERFORMANCE OPTIMISÉE

ARCHITECTURE

100% ouverte
Structure de frais transparente

ACCÈS PRIVILÉGIÉ

Luxembourg
et Suisse

PROTECTION

Maximale
Une promesse



100+
Clients accompagnés



50+
Dirigeants PME



5/5 Satisfaction
70+ avis vérifiés



+20 ans
Expérience cumulée

Chez ANATO Gestion Privée, l'expérience client n'est pas une intention marketing. C'est un *fondement*. Chaque interaction, chaque conseil, chaque relation est *unique*.

1

Le premier échange

Sans engagement

Une conversation pour comprendre votre situation et évaluer si nous pouvons vous apporter une réelle valeur ajoutée.

2

L'audit patrimonial complet

Votre stratégie globale haute couture

Un audit approfondi de votre situation : société, patrimoine, fiscalité, succession. Il débouche sur une stratégie formalisée, remise lors d'un rendez-vous dédié avec votre coffret de bienvenue personnalisé.

3

Le suivi continu

Votre DAF patrimonial

Reporting trimestriel avec une vision consolidée professionnel et personnel.
Point semestriel.
Réponse sous 48h.

4

Des événements exclusifs

Un cercle, pas un fichier client

Dîners étoilés · Journées circuit automobile
Tournois de golf · Sessions padel
Soirées cave privée bordelaise
Petits-déjeuners dirigeants.

5

La recommandation cultivée

Les meilleures relations naissent rarement d'une prospection

Après quelques mois, si une mise en relation vous semble naturelle, elle sera traitée avec le même soin.
La discrétion comme règle.
Un événement privilégié comme geste en retour.

NOTRE OFFRE : LUXEMBOURG x SUISSE

Trois formules, un même cadre

Au-delà de ces trois formules, chaque stratégie peut être façonnée sur mesure selon votre profil



Accédez à l'*excellence financière suisse* dans un *écrin juridique luxembourgeois* dès 100 000€
Des places financières autrefois inaccessibles en dessous de plusieurs millions d'euros

À PARTIR DE

100 000€

Sérénité

Gestion active d'ETF*

Un seul placement pour être investi dans le monde : actions, obligations, immobilier et matières premières via une sélection rigoureuse d'ETF. Une équipe d'experts ajuste le cap selon les cycles de marché, sans biais de région ni de secteur, pour capter la hausse tout en limitant la baisse. Le recours aux ETF garantit la meilleure structure de frais.

DIVERSIFICATION MONDIALE

PILOTAGE ACTIF

FRAIS MAÎTRISÉS

À PARTIR DE

250 000€

Performance

Produits structurés & actifs non-côtés

Le socle diversifié précédent, enrichi de produits financiers à fort potentiel de rendement, assortis de barrières de protection du capital définies sur mesure. Une recherche de performance plus marquée, avec un accès à des produits confidentiels, réservés aux investisseurs professionnels.

SOCLE ETF ACTIF

RENDEMENT RENFORCÉ

BARRIÈRES SUR MESURE

À PARTIR DE

500 000€

Excellence

Gestion active de titres vifs

Une sélection de titres individuels, centrée sur les valeurs suisses et investie en francs suisses, recherchant le meilleur compromis entre performance et résilience. La quintessence de notre approche : le savoir-faire de gérants suisses appliqué à un portefeuille construit pour durer.

TITRES VIFS

INVESTI EN CHF

PERFORMANCE ET RÉSILIENCE

ETF (Exchange Traded Fund) : Un fonds d'investissement algorithmique coté en bourse qui réplique la performance d'un indice. C'est un panier diversifié de titres, accessible en un seul achat.

• Conformément au I de l'art. L.533-13 du CMF, chaque solution sera adaptée au profil de risque des clients. •

FOCUS SUR LA FORMULE EXCELLENCE

Le meilleur des deux mondes

Notre approche : La rigueur suisse de sélection, la protection juridique luxembourgeoise

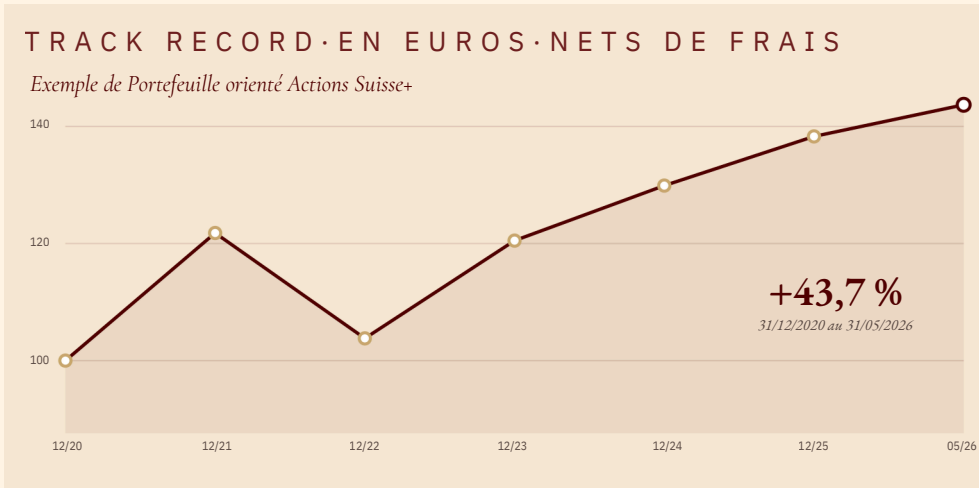


Une orientation Suisse+

Un portefeuille à dominante actions suisses, complété d'une diversification internationale ciblée et d'une poche d'actifs alternatifs (or, immobilier suisse). Une sélection axée sur la qualité, en francs suisses. Le tout **logé dans le cadre protecteur** d'un contrat luxembourgeois.

Une devise refuge

L'exposition au franc suisse a historiquement amplifié la performance pour un investisseur en euros. **Sur les 60 dernières années, le franc suisse s'est apprécié en moyenne de 2,6% par an face à l'euro.** La courbe ci-dessous, exprimée en euros, intègre cet effet de change.



Performance de la stratégie sous-jacente convertie en euros, nette des coûts totaux (environ 1,3 % par an). Indice base 100 au 31/12/2020. YTD arrêté au 31/05/2026. Source : ODDO BHF (Suisse) SA. La conversion en euros est réalisée mensuellement et peut générer un écart de performance.

Performance annuelle (EUR)	2021	2022	2023	2024	2025	2026 YTD
Orienté Actions Suisse+	+21,8 %	-14,8 %	+16,1 %	+7,8 %	+6,5 %	+3,9 %

• Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Tout investissement comporte un risque de perte en capital. •

Pourquoi *la Suisse* ?

Investir en Suisse, c'est d'abord choisir
un environnement d'excellence



Avant même la performance, c'est la stabilité qui protège un capital sur le long terme.
La Suisse réunit quatre stabilités rarement présentes au même endroit.



MONÉTAIRE



POLITIQUE



JURIDIQUE



ÉCONOMIQUE

Une monnaie qui protège

Sur le long terme, le franc suisse s'apprécie face à l'ensemble des grandes devises. Pour un épargnant en euros, c'est une protection naturelle : la valeur réelle du capital est préservée, là où l'inflation érode les monnaies voisines.

Des prix maîtrisés

Avec l'une des inflations les plus faibles au monde sur vingt ans, la Suisse offre un pouvoir d'achat stable. Cette discipline est tenue par une banque centrale crédible et indépendante.

Des champions mondiaux

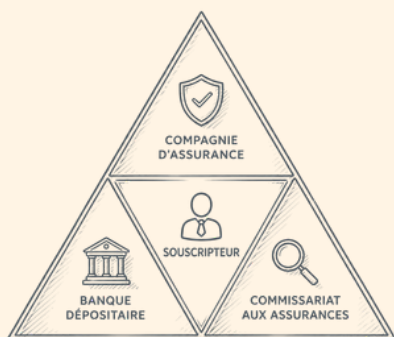
Nestlé, Roche, Novartis, Richemont, UBS, Lonza, Logitech : la Suisse concentre des leaders de premier plan. Derrière eux, un tissu de PME et de moyennes capitalisations qui surperforment durablement.

La première fortune par habitant

Première place mondiale pour la richesse par adulte, fédéralisme et démocratie directe : la Suisse conjugue prospérité et prévisibilité institutionnelle, deux qualités rares pour qui investit sur la durée.

Pourquoi *le Luxembourg* ?

Investir au Luxembourg, c'est d'abord choisir un écrin de protection



**LES AVOIRS SONT SÉGRÉGUÉS ET PLACÉS
SOUS LA SURVEILLANCE DU TRIANGLE DE
SÉCURITÉ LUXEMBOURGEOIS.**

X

**LE SUPER PRIVILÈGE LUXEMBOURGEOIS
PROTÈGE LA TOTALITÉ DES ACTIFS, SANS
PLAFOND. CONTRE 70 000€ EN FRANCE.**

Des avoirs hors de France et portables

Ce qui apporte diversification du risque de place, sécurité juridique et transparence fiscale. La neutralité fiscale permet au contrat de vous suivre en cas d'expatriation, avec le bénéfice éventuel du régime des impatriés au retour.

Une enveloppe capitalisante

En l'absence de rachat, l'imposition est différée. Lors des retraits, la base imposable reste limitée et les taux deviennent dégressifs dans le temps : le capital travaille avant d'être fiscalisé.

Une souplesse de gestion élargie

L'univers d'investissement va au-delà des fonds classiques (private equity, infrastructures, gestion sur mesure). Un apport par titres, cotés comme non cotés et en devises, est possible sous conditions.

Une transmission optimisée

Le contrat conserve les abattements et le régime de transmission avantageux de l'assurance-vie, un levier majeur pour préparer la succession dans des conditions fiscales favorables.

APERÇU DE NOTRE GAMME

Une offre *différenciante*

Des véhicules de placement sur mesure,
accessibles dès 10 000€



La sécurité avec jusqu'à 2,9% par an

Des comptes à terme et livrets d'épargne dynamiques pour faire travailler votre trésorerie en toute sécurité.

L'option « Garantie Revenus à Vie »

Un contrat qui récompense votre fidélité en transformant votre épargne en revenus garantis, à vie.

Une architecture 100 % clean shares

Accès à des fonds 100 % clean shares (*sans rétrocessions, frais optimisés*), et à l'un des meilleurs fonds euro du marché.

La retraite par capitalisation

PER et solutions dédiées pour bâtir vos revenus futurs tout en réduisant votre impôt dès aujourd'hui.

Les innovations réservées aux institutionnels

Accès à des produits confidentiels, réservés aux investisseurs professionnels : Private Equity et Club Deal Immobilier.

Une participation aux bénéfices différée

Un mécanisme de fiscalité différée, unique sur le marché, qui optimise durablement le rendement de vos fonds.

Le contrat Vie Génération

Un abattement supplémentaire de 20% à la transmission : transmettre davantage en allégeant la fiscalité successorale.

Zéro droit de garde

Comptes-titres et PEA sans frais de détention : votre capital reste entièrement investi, au service de votre performance.

L'épargne salariale

Des dispositifs qui répondent à vos obligations de partage de la valeur, tout en récompensant vos équipes.

La liquidité sans sacrifice

Grâce au crédit lombard, financez vos projets sans pour autant interrompre votre stratégie patrimoniale.

• Derrière chaque solution, une même exigence : créer de la valeur en répondant à vos objectifs. •

L'essentiel *à retenir*

Les fondations
à l'origine du cabinet



Un environnement

Parmi les places européennes les plus stables, nous choisissons celles qui correspondent le mieux à votre investissement, votre profil et vos objectifs.

Une expertise différenciante

Une appétence suisse et luxembourgeoise au service de la performance, sans pour autant s'enfermer dans une exclusivité de gamme.

Plusieurs niveaux d'ambitions

Construire différemment en ouvrant l'architecture des grandes fortunes à chaque profil, chaque ambition, chaque niveau d'investissement.

Un accompagnement

Notre mission est d'assurer le conseil, la sélection et le suivi de vos placements, en architecture ouverte et avec une compréhension fine de votre situation patrimoniale.

Avertissement. Ce document à caractère promotionnel n'a pas de valeur contractuelle. Il ne constitue ni un conseil en investissement, ni une recommandation personnalisée, ni une offre de souscription. Les exemples cités le sont à titre d'illustration et ne constituent pas une recommandation d'investissement.

Tout investissement présente un risque de perte en capital. La valeur d'un investissement peut évoluer à la hausse comme à la baisse et n'est pas garantie. Les performances passées, simulations ou prévisions ne préjugent pas des performances futures. Les performances présentées sont celles de la stratégie sous-jacente, nettes de frais, exprimées en euros ; les coûts effectivement supportés dépendent de la formule retenue et du volume investi.

Le traitement fiscal dépend de la situation individuelle de chaque souscripteur et est susceptible d'évoluer. Avant toute souscription, l'investisseur doit prendre connaissance du Document d'information clé (DIC) et des conditions générales du contrat. ANATO Gestion Privée vous invite à un entretien préalable afin de définir une solution adaptée à vos objectifs, votre horizon et votre tolérance au risque.

An aerial photograph of a golf course. In the center is a large, circular green. To its upper right and lower left are two irregularly shaped sand traps. The surrounding area is covered in lush green grass, with long, dark shadows cast across it from the left. A few trees are visible on the right side of the frame.

ANATO

GESTION PRIVÉE

ANATO
GESTION PRIVÉE