



**Gestion de Fortune &
Ingénierie Patrimoniale**

01

Conseil patrimonial indépendant · près de 25 ans d'expérience

Elysée Consulting est agréé ORIAS n° 07003938 · CIF enregistré ANACOFI-CIF n° E002679 · sous contrôle AMF & ACPR. Architecture ouverte — sélection exigeante et objective des meilleures expertises patrimoniales et financières du marché.

02

Expertise financière · Ingénierie patrimoniale

Conception de solutions financières sur mesure, ingénierie de produits structurés, assurance-vie française et luxembourgeoise, gestion sous mandat, optimisation fiscale et transmission patrimoniale. Accès aux meilleures contreparties mondiales via appels d'offres formalisés.

03

Expertise immobilière · Structuration d'actifs immobiliers

Agent Immobilier, Carte CPI 7501 2016 000 011 280 délivrée par la CCI Paris-IDF. Conseil en acquisition et structuration d'actifs immobiliers — Ingénierie patrimoniale, fiscale et successorale sur les actifs immobiliers résidentiels, patrimoniaux et investissement locatif.

04

Transparence et conformité · Suivi permanent sur mesure

Préconisation dans un cadre transparent et encadré sur le plan réglementaire avec remise préalable d'une Fiche d'information légale, une lettre de mission et un rapport d'adéquation. Suivi patrimonial continu et ajustements stratégiques adaptés selon les évolutions de marché, modifications fiscales et de vos objectifs.

“Bien vous comprendre, c'est d'abord bien vous écouter”



L'ASSURANCE-VIE LUXEMBOURGEOISE

*Une protection patrimoniale d'exception
pour une clientèle exigeante*

LES 5 PILIERS

Sécurité Juridique

Super Privilège

Multi-devises

Architecture Ouverte

Portabilité Fiscale

LE LUXEMBOURG : JURIDICTION D'EXCEPTION

#1

PIB/habitant dans l'UE

127 293 €/hab. · Eurostat 2024

AAA

Notation souveraine

Moody's · S&P · Fitch · DBRS · Stable 2025-26

26%

Dette publique / PIB

vs 117% en France · Parmi les plus basses de l'UE

Centre financier mondial

1er centre européen des fonds transfrontaliers · 2e mondial pour la gestion internationale · place de référence en gestion patrimoniale

Stabilité institutionnelle

Monarchie constitutionnelle stable · Membre fondateur de l'UE · Siège d'institutions européennes majeures · Gouvernance pro-business continue

Économie diversifiée & résiliente

Finance, fintech, technologies spatiales (SES), logistique, services digitaux · Valeur ajoutée parmi les plus élevées au monde

Modèle prudentiel unique

Triangle de Sécurité · Ségrégation stricte des actifs · Super-privilège légal du souscripteur · Contrôle permanent du CAA

Investir au Luxembourg, c'est ancrer son patrimoine dans l'une des juridictions les plus solides et les plus sécurisées d'Europe.

PROTECTION PATRIMONIALE SUPÉRIEURE

Le Triangle de Sécurité & le Super Privilège

01

SÉGRÉGATION DES ACTIFS

Vos avoirs sont versés sur un compte bancaire ségrégué, totalement distinct du bilan de la compagnie. Les actifs ne peuvent jamais être confondus avec ceux de l'assureur.

02

CONTRÔLE DU CAA

Le Commissariat aux Assurances luxembourgeois surveille en permanence et vérifie l'adéquation stricte entre les engagements envers les clients et les actifs réellement détenus.

03

SUPER PRIVILÈGE

Le cadre luxembourgeois confère aux souscripteurs une protection juridique exceptionnelle grâce au mécanisme du "Super Privilège" : les clients bénéficient d'une créance prioritaire de premier rang, sans plafond de garantie.

⚠ FRANCE : créanciers NON privilégiés · garantie plafonnée à 70 000 €

✓ LUXEMBOURG : priorité absolue · sans plafond · contrôle continu des actifs · protection légale unique en Europe

LUXEMBOURG vs FRANCE : LES DIFFÉRENCES FONDAMENTALES

Critères	Luxembourg	France
Ségrégation des actifs	Triangle de sécurité – Compte bancaire ségrégué indépendant du bilan assureur ✓	Actifs inscrits au bilan de l'assureur, sans ségrégation juridique individualisée X
Rang en cas de faillite	Super Privilège – Créancier de 1er rang Sans plafond ✓	Privilège inférieur pour le créancier Protection FGAP jusqu'à 70 000 € par assuré et par compagnie X
Contrôle réglementaire	CAA + Banque dépositaire + Assureur – supervision Permanente des actifs ✓	ACPR – contrôle solide sans ségrégation stricte ⚠
Univers d'investissement	Architecture 100% ouverte FID, FAS, PE, + 1000 OPCVM ✓	Ouverture variable avec architecture souvent limitée (20-40 fonds) et orientée vers des fonds "maison" X
Multi-devises	Multi-devises native : USD, CHF, GBP... ✓	Contrat majoritairement en euros X
Mobilité internationale	Transportabilité fiscale via LPS et adaptation simplifiée en cas d'expatriation totale sans rupture ni restructuration ✓	Flexibilité variable – Contraintes fréquentes pour les non-résidents X

UNE ARCHITECTURE D'INVESTISSEMENT HAUT DE GAMME

Tout au sein d'une seule enveloppe — fiscalité unifiée — protection maximale

FONDS INTERNE DÉDIÉ (FID)

Sur dossier

Un mandat de gestion personnalisé structuré au sein d'une enveloppe luxembourgeoise, piloté par la société de gestion de votre choix parmi plus de 150 maisons internationales référencées.

Le Fonds Interne Dédié permet une allocation sur mesure donnant accès à un large univers d'investissement : OPCVM, ETF, titres vifs, obligations, produits structurés et solutions de gestion spécialisées, dans le cadre d'une gestion hautement personnalisée avec les plus grandes signatures de la gestion d'actifs. Le niveau de sophistication des investissements et les conditions d'accès sont définis selon le profil de l'investisseur, les objectifs patrimoniaux et les encours confiés.

FONDS D'ASSURANCE SPÉCIALISÉ (FAS)

Sur dossier

Ce véhicule offre un accès élargi à des investissements spécialisés tels que certains produits structurés dédiés, stratégies alternatives, actifs non cotés ou solutions financières sur mesure, titres vifs, ETF, dans un cadre particulièrement flexible et personnalisable. Cette enveloppe permet de construire une stratégie totalement adaptée à vos attentes et objectifs. Chaque structuration fait l'objet d'une étude patrimoniale préalable tenant compte du profil investisseur, du niveau de sophistication recherché et des contraintes réglementaires applicables.

GESTION LIBRE – ARCHITECTURE OUVERTE

Accès direct

Accès à plus de 1.000 OPCVM issus de plus de 120 sociétés de gestion internationales parmi les plus grandes signatures de la gestion d'actifs. L'architecture ouverte permet de sélectionner les meilleures expertises du marché au travers d'un univers d'investissement particulièrement large : fonds actions, obligataires, ETF, stratégies patrimoniales, thématiques et ESG.

Un véritable gage de diversification, de qualité de gestion et de recherche de performance, avec des arbitrages réalisés sans fiscalité intermédiaire au sein du contrat.

MULTI-DEVICES NATIF

USD · CHF · GBP

Accès à des investissements en devises internationales (USD, CHF, GBP...) directement au sein du contrat.

Diversification monétaire structurante, réduction du risque de concentration euro et souplesse adaptée aux patrimoines internationaux.

FONDS INTERNE DÉDIÉ (FID)

Un fonds créé exclusivement pour vous — au cœur de la gestion de fortune patrimoniale

Le FID est un fonds d'investissement créé spécifiquement pour un seul souscripteur (ou groupe familial), logé juridiquement dans le contrat, doté de sa propre comptabilité et géré par une société de gestion choisie librement par le client.

SEUILS & ACCÈS PAR SOCIÉTÉ DE GESTION

À partir de 250 000 €

Petites & moyennes Sociétés de Gestion (jusqu'à 5 Milliards) : BDL Capital, Auris, Syquant, Amiral Gestion, La financière de l'échiquier ...

Classes d'actifs accessibles :

OPCVM · ETF · Fonds spécialisés · Produits structurés

À partir de 500 000 – 1 M€

Sociétés de Gestion spécialisées (de 5 à 20 Milliards) : Rothschild & Co, Comgest, Schrodgers, Amundi, Lazard...

Classes d'actifs accessibles :

+ Gestion sur mesure · Mandats en Titres vifs et OPCVM · Allocation dédiée, ETF

À partir de 1 M€ et +

Grandes Sociétés de Gestion (plus de 20 milliards) Gestion en titres vifs : Edmond de Rothschild AM, Pictet, Lazard, BlackRock, Franklin Templeton, JP Morgan, Fidelity International... accès aux actions et obligations individuelles en portefeuille direct.

Classes d'actifs accessibles :

+ Titres vifs (actions/obligations) · Stratégies alternatives · Multi-gérants, Gestion privée sur mesure

CLASSES D'ACTIFS DISPONIBLES DANS UN FID

Titres vifs

ETF institutionnels

OPCVM spécialisés

Private Equity

Produits structurés

Gestion alt.

Mandats

FONDS D'ASSURANCE SPÉCIALISÉ (FAS)

L'intégration institutionnelle d'actifs sophistiqués au sein de votre contrat

Le FAS est un compartiment dédié permettant d'intégrer des actifs non disponibles dans les contrats français traditionnels. Il donne accès à une structuration institutionnelle sur mesure, avec des émetteurs sélectionnés (notés A- minimum) et des sous-jacents diversifiés.

CE QUE LE FAS PERMET — vs CONTRAT FRANÇAIS

X Contrat français traditionnel

Produits structurés “maison” référencés par l'assureur uniquement

Private equity très limité ou absent

Un accès limité aux fonds proposés par l'assureur

Titres vifs absents ou très restreints

✓ FAS Luxembourgeois

Produits structurés sur mesure (EMTN, autocalls, capital protégé)

Fonds de Private Equity dédiés

Fonds alternatifs référencés

Titres vifs (plusieurs lignes, gestion discrétionnaire)

Structuration par société de gestion choisie

À QUI S'ADRESSE LE FAS ?

Investisseurs exigeants

Chefs d'entreprise

Familles patrimoniales

Holdings à l'IS

FID + FAS + Gestion libre : trois poches complémentaires au sein d'un seul contrat, une fiscalité unifiée, une protection maximale.

MULTI-DEVISES : UN LEVIER STRATÉGIQUE

Concentrer tout son patrimoine en euro, c'est concentrer le risque sur une seule zone monétaire.



USD — Dollar américain

- ▶ Devise de réserve mondiale
- ▶ Valeur refuge en période de tension
- ▶ Accès aux marchés US sans conversion permanente
- ▶ Fonds obligataires USD à fort rendement potentiel



CHF — Franc suisse

- ▶ Devise refuge historique
- ▶ Faible endettement public suisse
- ▶ Stabilité institutionnelle & discipline budgétaire
- ▶ Décorrélacion partielle de la zone euro



GBP — Livre sterling

- ▶ Grande place financière mondiale (Londres)
- ▶ Diversification hors zone euro
- ▶ Accès à une économie occidentale mature
- ▶ Marchés britanniques spécifiques

EXEMPLE CONCRET

Un client disposant de 500 000 € peut allouer 40% en EUR, 35% en USD et 25% en CHF — le tout dans un seul contrat, avec une fiscalité unifiée et une protection juridique maximale. En cas de dépréciation de l'euro, les poches en devises étrangères offrent un coussin de protection structurel. Aucune obligation de conversion ou de clôture en cas d'expatriation future.

TRANSPORTABILITÉ FISCALE

Votre contrat vous suit partout en Europe, sans friction, sans rupture

Le Luxembourg n'applique aucune retenue à la source sur les contrats souscrits par des non-résidents. Le contrat est fiscalement neutre au Luxembourg et imposé exclusivement selon les règles du pays de résidence du souscripteur.



Résident français

Fiscalité française AV

Plus-value : 7,5% ou 12,8%

Abattement après 8 ans

Régime 990I / 757B CGI



Départ à l'étranger

Contrat NON clôturé

Antériorité conservée

Actifs toujours investis

Zéro frottement fiscal LUX



Résident italien

Fiscalité italienne auto.

26% sur prod. financiers

12,5% sur titres d'État

Succession optimisée
(0% jusqu'à 1 million d'euros et 4%
au-delà)



Résidence suivante...

Contrat s'adapte à nouveau

Aucune restructuration

Pleine portabilité intl.

Liberté patrimoniale totale

Un contrat français peut forcer la fermeture ou restreindre la gestion en cas d'expatriation. Le contrat luxembourgeois s'adapte naturellement à chaque nouveau pays de résidence.

LE CONTRAT LUXEMBOURGEOIS EN UN REGARD



PROTECTION

- ▶ Super Privilège · rang 1 absolu
- ▶ Ségrégation des actifs
- ▶ Contrôle CAA permanent
- ▶ Sans plafond de garantie



DYNAMIQUE

- ▶ Architecture 100% ouverte
- ▶ Accès à plus de 1000 OPCVM internationaux et plus de 120 sociétés de gestion réputées
- ▶ FID, FAS, Private Equity
- ▶ Titres vifs dès 1M€



LIBERTÉ

- ▶ Transportabilité fiscale
- ▶ Aucune rupture à l'expatriation
- ▶ Fiscalité unifiée & optimisée
- ▶ Multi-devises natif



SOLIDITÉ

- ▶ Juridiction AAA / PIB #1 UE
- ▶ Generali : 1er assureur vie EU
- ▶ 220% ratio solvabilité
- ▶ 82,5 Md€ de CA · 70M clients

GENERALI LUXEMBOURG : LA PUISSANCE D'UN GRAND GROUPE

Adossé au 1er assureur-vie européen — double niveau de sécurité

1er

Assureur vie européen

82,5 Md€

Chiffre d'affaires

220%

Ratio de solvabilité Solvency II

70M

Clients dans le monde

NOTATIONS FINANCIÈRES

Moody's

A3

Fitch

A+

AM Best

A

DOUBLE NIVEAU DE SÉCURITÉ STRUCTURELLE

1

Solidité du groupe Generali



Ratios de solvabilité très supérieurs aux exigences réglementaires Solvency II européennes. Groupe international présent dans 50 pays. Premier niveau de protection structurelle.

2

Cadre luxembourgeois (Triangle de Sécurité)

Ségrégation des actifs + Super Privilège légal + contrôle permanent du CAA. Protection absolue indépendante de la solidité de l'assureur. Les deux niveaux se cumulent.



ELYSEE

CONSULTING

CONSEIL EN GESTION DE PATRIMOINE