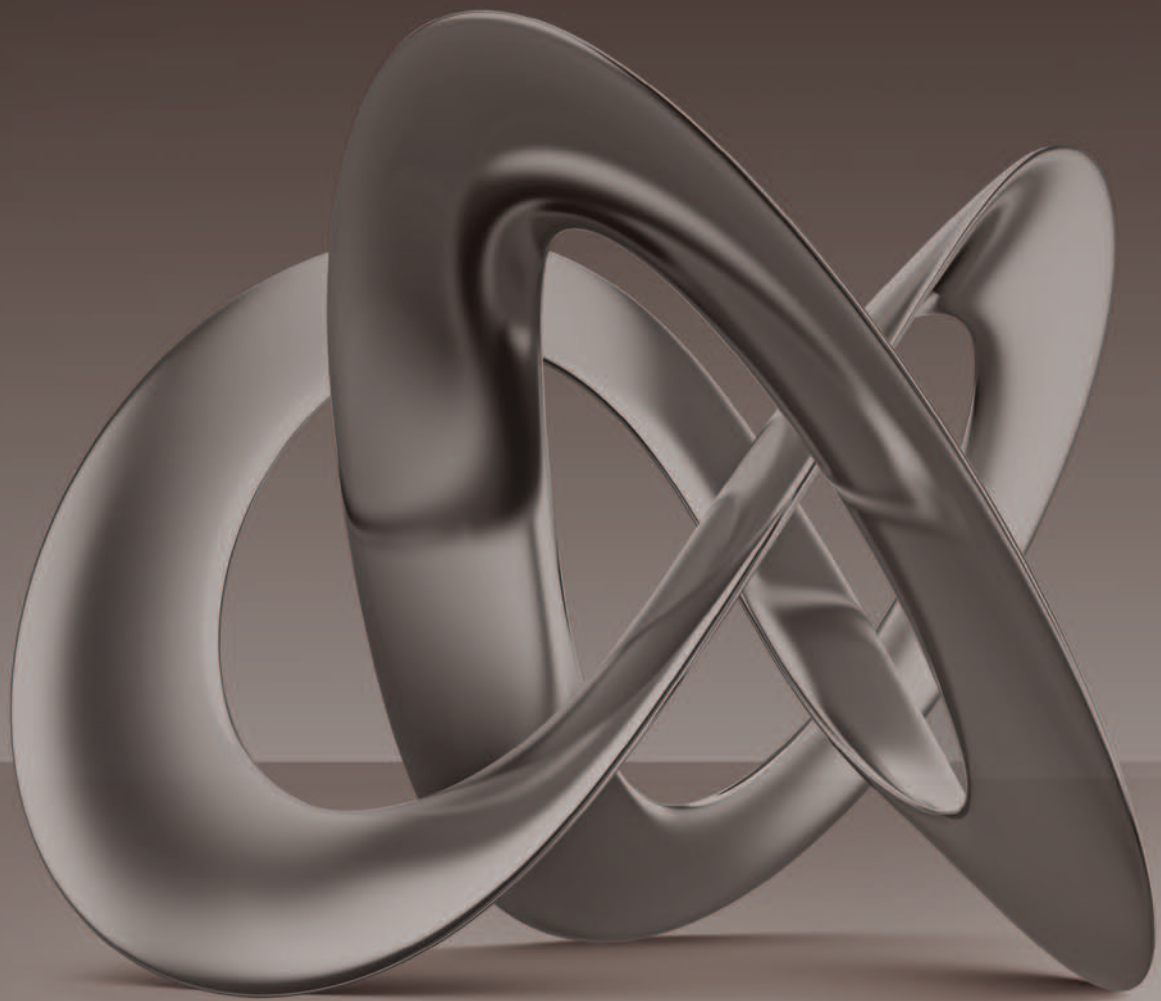
Gestion Privée

"De tous les actes, le plus complet est celui de construire."

PAUL VALÉRY



réinventons / notre métier

AXA

Notre philosophie

En vous accompagnant à chaque étape de votre vie, la Gestion Privée organise, protège et développe votre patrimoine. Notre ambition est de vous offrir tous les ingrédients que nous pensons indispensables au bon équilibre de celui-ci et à sa valorisation. Une conception de la gestion patrimoniale spécialement pensée pour une clientèle fortunée.

L'ART DE DÉVELOPPER VOTRE PATRIMOINE

Concentrer le meilleur de notre savoir-faire, mobiliser rapidement des expertises multiples et élaborées, vous proposer des solutions cohérentes et flexibles, vous apporter un service de premier plan, telle est la philosophie de la Gestion Privée d'AXA. Notre engagement est de construire avec vous une relation fondée sur la confiance, la transparence et la compréhension de vos besoins pour :

- organiser, gérer et transmettre votre patrimoine privé,
- céder et transmettre votre patrimoine professionnel,
- protéger vos proches,
- valoriser et diversifier vos actifs.

LA GESTION PRIVÉE EST UN SERVICE D'AXA FRANCE VIE. ELLE S'APPUIE SUR LA SOLIDITÉ FINANCIÈRE D'UN GRAND GROUPE

68,5
milliards d'euros de fonds propres[1]

1 124
milliards d'euros d'actifs sous gestion[1]

Une reconnaissance par les 3 principales agences de notation[2] :

- Standard & Poors **A+**
- Moody's **Aa3**
- Fitch **AA-**

(1) Chiffres Groupe AXA au 31/12/2015
(2) Notes données au Groupe AXA, respectivement les 29/10/2015, 20/01/2016, 06/10/2015

“Fruit d’un investissement personnel,
le patrimoine se construit au fil du temps.
Il est le reflet d’une vie, la vôtre.
Ce qui lui donne une valeur unique.”

Nos expertises

Pour répondre au mieux à vos enjeux patrimoniaux et vous apporter une relation privilégiée de proximité, la Gestion Privée met à votre entière disposition des experts sur l'ensemble du territoire.

UNE ORGANISATION DÉDIÉE, UNE STRATÉGIE PERSONNALISÉE

Votre Conseiller en Gestion Privée, en concertation avec votre interlocuteur AXA habituel vous accompagne dans la durée et coordonne pour vous, l'ensemble des expertises impliquées dans l'élaboration de solutions sur mesure.

L'EXPERTISE EN INGÉNIERIE PATRIMONIALE

Nos experts de formation juridique et fiscale vous accompagnent afin de bâtir la solution personnalisée qui optimise votre situation patrimoniale.

L'EXPERTISE FINANCIÈRE

Une équipe de gérants privés vous conseille pour la gestion financière de vos actifs, l'élaboration de supports d'investissement dédiés et de solutions déléguées[1].

L'EXPERTISE EN FINANCEMENTS PATRIMONIAUX

Nos équipes d'analystes de crédit vous permettront d'accéder à des montages financiers pointus afin de constituer, d'optimiser et de transmettre votre patrimoine[2].

L'EXPERTISE IMMOBILIÈRE ET DE DÉFISCALISATION

Une équipe d'experts vous conseille dans le choix de solutions d'investissements et sélectionne pour vous les meilleurs promoteurs de programmes immobiliers, de SCPI ou de supports de défiscalisation[3].

Cercle Vaupalière

Réservé à une clientèle détenant les patrimoines les plus importants, le Cercle Vaupalière permet de bénéficier de services d'excellence répondant à des exigences très spécifiques et notamment une exécution opérationnelle "premium". Il donne accès à un traitement particulier :

- La mise à disposition d'une équipe de Conseillers en Gestion de Fortune formée au Conseil Familial et Patrimonial.
- Des offres exclusives de diversification.
- Un accès très privilégié à l'ensemble des expertises du Groupe pour la recherche des meilleures solutions.

(1) Cette activité est portée par l'offre AXA Private Management d'Architas
(2) Cette activité est portée par AXA Banque
(3) Cette activité est portée par Drouot Estate

« En choisissant la Gestion Privée, vous bénéficiez d'une relation privilégiée et très personnalisée à la hauteur de vos ambitions. »

Nos engagements

Avec la Gestion Privée, AXA s'engage dans une démarche guidée par l'exigence et la qualité du service.

UNE MÉTHODOLOGIE FONDÉE SUR L'ACCOMPAGNEMENT

Dans notre démarche de suivi personnalisé, l'ensemble de l'équipe s'engage à vous offrir une qualité de service irréprochable :

- des entretiens à la demande,
- l'accompagnement permanent et confidentiel de votre conseiller,
- une équipe de gestion dédiée,
- et une communication précise et régulière.

LA VOLONTÉ DE TOUJOURS MIEUX VOUS INFORMER

Nous vous proposons une **information périodique**, pour mieux comprendre l'actualité financière, juridique et fiscale, au travers de nos publications régulières.

Nous créons pour vous **un espace dédié** sur notre site axa.fr pour vous tenir au courant de l'actualité du Groupe et consulter vos avoirs de façon synthétique ou détaillée. Vous pourrez également suivre vos supports d'investissement par classe d'actifs. De plus, dans le cadre de la Gestion Sous Mandat, nous vous rendons compte périodiquement des performances obtenues et vous permettons d'être parfaitement informés des choix opérés par vos gestionnaires.

“Il faut dépasser
le but pour l’atteindre.”
SAINTE BEUVE

Nos solutions

Notre ambition est de vous offrir des solutions sur mesure cohérentes et évolutives.

LE MEILLEUR DE L'ASSURANCE VIE

Notre gamme Excellence et ses contrats d'assurance vie et de capitalisation, vous donnent la possibilité de répartir vos avoirs sur différents modes de gestion. **En Gestion Libre,** vous agissez à votre convenance et **en Gestion Sous Mandat,** vous déléguez la gestion à un gérant[1]. En architecture ouverte, ces contrats vous offrent une gamme élargie de supports d'investissement de sociétés de gestion de renom sélectionnées avec soin. Ils vous donnent accès aux différentes classes d'actifs : actions, obligations, immobilier, actif général...

Pour une diversification géographique de votre patrimoine, nous vous proposons des contrats AXA Assurances Vie Luxembourg commercialisés en France et en Belgique, en Libre Prestation de Services (LPS), qui vous donnent accès à notre expertise financière notamment au travers de fonds internes dédiés.

LA GESTION FINANCIÈRE

Nous vous proposons un ensemble de supports et solutions d'investissement s'adaptant à vos objectifs et à votre sensibilité au risque : une sélection de fonds riche et évolutive, des produits structurés et, selon le montant de vos encours, un accès à la Gestion Sous Mandat et à la gestion de fonds dédiés.

LES SOLUTIONS BANCAIRES

Des solutions de financement performantes pour optimiser la gestion actif - passif de votre patrimoine. Le Crédit Patrimonial est utilisé dans les montages visant à préserver un patrimoine, diversifier les actifs, transmettre un actif privé ou professionnel[2].

(1) Cette activité est portée par l'offre AXA Private Management d'Architas
(2) Cette activité est portée par AXA Banque

“Les détails font la perfection,
et la perfection
n’est pas un détail.”
LEONARD DE VINCI

Nos solutions

NOS SOLUTIONS IMMOBILIÈRES ET DE DÉFISCALISATION(1)

Nous disposons de solutions d'investissement immobilier sous une forme directe (logement locatif), une forme SCPI (immobilier d'entreprise, commerce, logement) ou encore sous une forme OPCI en unités de compte dans les contrats d'assurance vie. Ces offres répondent à des enjeux fiscaux ou de diversification du patrimoine avec des modalités de détention en pleine propriété ou démembrée. Nous vous proposons également des supports bénéficiant de cadres fiscaux avantageux au travers des lois Lodéom et TEPA.

NOS SOLUTIONS RETRAITE ET PRÉVOYANCE

Nos produits retraite PERP et Madelin vous permettent de construire votre retraite dans un cadre fiscal favorable. La Gestion Privée vous fait également bénéficier de solutions de prévoyance individuelle sur mesure (couverture personnelle, couverture de crédit et assurance homme clé).

PROTÉGER L'ART ET L'ART DE VIVRE

AXA ART, leader mondial de l'assurance des œuvres d'art et de l'art de vivre, vous propose des solutions sur mesure pour protéger objets d'art et de collection, design, caves à vin, véhicules de collection, ou votre immobilier de valeur.

LA PROTECTION JURIDIQUE À VOTRE MESURE(2)

Bien défendre ses droits ne s'improvise pas. Nous vous proposons une aide juridique avec une prise en charge de frais élevés pour des problématiques aussi variées que l'usurpation d'identité ou des litiges liés au droit au bail…

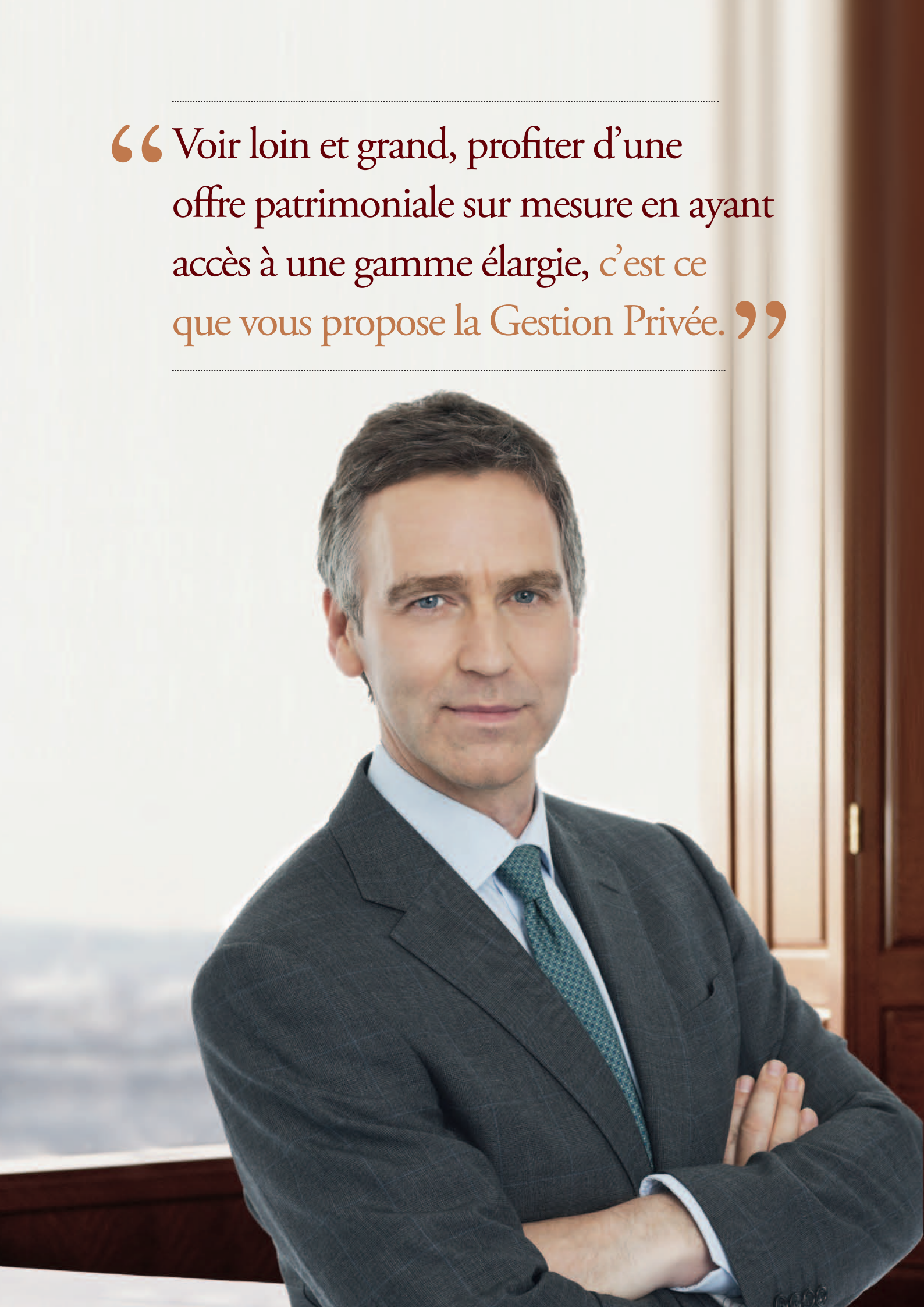
Nos Solutions Patrimoine Professionnel

Adaptée aux enjeux du chef d'entreprise, notre démarche a pour objet de vous accompagner durant votre activité :

- **protéger et diversifier votre patrimoine professionnel,**
- **organiser la transmission,**
- **préparer la cession d'activité et gérer le produit de la cession.**

Nos conseillers en Gestion Privée s'appuieront sur l'ensemble des expertises AXA pour vous accompagner durant toutes les étapes de vos projets.

(1) Cette activité est portée par Drouot Estate
(2) Cette activité est portée par AXA Protection Juridique



« Voir loin et grand, profiter d'une offre patrimoniale sur mesure en ayant accès à une gamme élargie, c'est ce que vous propose la Gestion Privée. »

Vos exclusivités

La Gestion Privée vous permet de bénéficier de services privilégiés haut de gamme.

UNE CAVE D'EXCEPTION

AXA Millésimes regroupe l'ensemble des actifs viticoles du Groupe AXA.
Elle gère huit propriétés viticoles, situées en France (Château Pichon-Longueville Baron, Château Suduiraut, Domaine de l'Arlot…), en Hongrie et au Portugal (Quinta do Noval), dont les vins sont reconnus dans le monde entier comme étant parmi les plus grands.

Vous bénéficiez de **dégustations privées** dans les caves d'AXA Millésimes à Paris et de ventes privées occasionnelles.

AXA Millésimes vous offre une sélection de qualité et un accès privilégié à ses meilleurs crus.

LE VOYAGE HAUT DE GAMME

Splendia est un site de réservation en ligne qui propose une sélection d'hôtels d'exception dans le monde entier. Les hôtels partenaires de Splendia sont choisis avec soin pour leurs prestations de qualité répondant aux critères d'une clientèle internationale toujours plus exigeante.

Vous bénéficiez de l'accès à toute l'offre Splendia avec une **réduction de 10 %,** et d'avantages variés comme : un cadeau de bienvenue, le surclassement gratuit, Wi-Fi, le départ tardif…

DES ÉVÉNEMENTS DÉDIÉS

À Paris et en région, les équipes Gestion Privée organisent des rencontres thématiques sur des sujets patrimoniaux avec des experts, ou des événements dans le milieu culturel et artistique, pour partager avec vous toute l'émotion d'un spectacle ou d'une manifestation.

Vous pouvez consulter le détail de vos exclusivités sur **axa.fr** dans votre Espace Client.

“Il n’y a guère au monde un plus bel excès que celui de la reconnaissance.”

JEAN DE LA BRUYÈRE

Vos exclusivités

SERVICES JURIDIQUES[1]

Résoluo Maestro est un contrat de protection juridique dont le niveau de couverture est parmi les plus importants du marché, il permet de :

- bénéficier de l'assistance et de l'accompagnement d'un juriste dédié sur de nombreux sujets, comme obtenir les réponses à toutes les questions juridiques pratiques que l'on peut se poser au quotidien,
- confirmer la validité juridique d'un contrat (bail, travail, loisirs…), être défendu et accompagné en cas de litige ou de procès avec prise en charge des frais de justice[2] (avocat, expert, huissier…).

Afin de découvrir notre service, nous vous offrons **une réponse à une question juridique** dans tous les domaines du droit liés à la vie privée ou professionnelle et **une validation juridique d'un contrat** (vente immobilière, bail d'habitation, bail commercial) lié à la vie privée ou professionnelle.

Un numéro de téléphone dédié,
01 30 09 98 87
du lundi au vendredi
de 9h à 19h30.

(1) Cette activité est portée par AXA Protection Juridique
(2) Selon clauses et conditions du contrat

“L’accès à de nouveaux privilèges, pour vous témoigner notre reconnaissance et pour vous faire découvrir nos partenaires.”

La Gestion Privée est un service d'AXA France Vie.
AXA France Vie. Société Anonyme au capital de 487 725 073,50 € - 310 499 959 R.C.S. Nanterre • **AXA Assurances Vie Mutuelle.** Société d'assurance mutuelle sur la vie et de capitalisation à cotisations fixes SIREN 353 457 245. Sièges sociaux : 313, Terrasses de l'Arche - 92727 Nanterre Cedex - AXA France Vie est mandataire exclusif en opérations de banque d'AXA Banque - N° ORIAS 13005764 (orias.fr) • **AXA Protection Juridique.** La marque commerciale pour l'offre de Protection Juridique du Groupe AXA • **Juridica.** S.A. au capital de 14 627 854,68 € - 572 079 150 - R.C.S. Versailles. Siège social : 1 place Victorien Sardou - 78160 Marly-le-Roi. Entreprises régies par le Code des Assurances • **AXA Banque.** Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 89 467 904 € - 542 016 993 R.C.S. Créteil. Siège social : 203/205 rue Carnot - 94138 Fontenay-sous-Bois Cedex. AXA Banque est intermédiaire en assurance pour le compte d'AXA France Vie et AXA France IARD N° ORIAS 07 025 377 (orias.fr) • **AXA Bank Europe.** S.A. : Siège social - Boulevard du Souverain 25 1170 Bruxelles - BIC : AXABBE22 - N° BCE : TVA BE 0404 476 835 RPM Bruxelles • **AXA Assurances Vie Luxembourg S.A. :** 1, place de l'Étoile L-1479 Luxembourg – B.P. 1661 L-016 Luxembourg – Tél. : (+352) 44 24 24 4545 – Fax : (+352) 44 24 24 4744 – R.C.S. Luxembourg B 53467 • **AXA ART France.** 19 Rue d'Orléans – 92200 NEUILLY-SUR-SEINE – Tél. : +33 (0)1 46 40 85 85 – Fax : +33 (0)1 47 38 32 14 – axa-art.fr. Succursale de la société AXA Art Versicherung AG dont le siège social est à Colonia Allée 10 – 20 D 51067 Cologne Allemagne. SIRET 499 988 970 00038 • **AXA Private Management.** Société Anonyme au capital de 5 015 490 € immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Nanterre sous le numéro 414 881 508, agréée en tant que société de gestion de portefeuille par l'Autorité des Marchés Financiers en date du 22 juin 2010 sous le n° GP-10000025, ayant, son siège social au 313, Terrasses de l'Arche – 92727 Nanterre Cedex • **Drouot Estate.** Entreprise unipersonnelle à responsabilité limitée au capital de 1 351 000,00 €. Siège social : 313, Terrasses de l'Arche – 92727 Nanterre Cedex – 502 255 045 R.C.S. Nanterre.
Coordonnées de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) : 61, rue Taitbout - 75009 Paris. Le détail des procédures de recours et de réclamation et les coordonnées du service dédié sont disponibles sur les sites axa.fr pour l'assurance et axabanque.fr pour la banque.

AGI - 966689 05 2016 BD - Crédit photo : Getty Images - Masterlife - Corbis

réinventons / notre métier

AXA