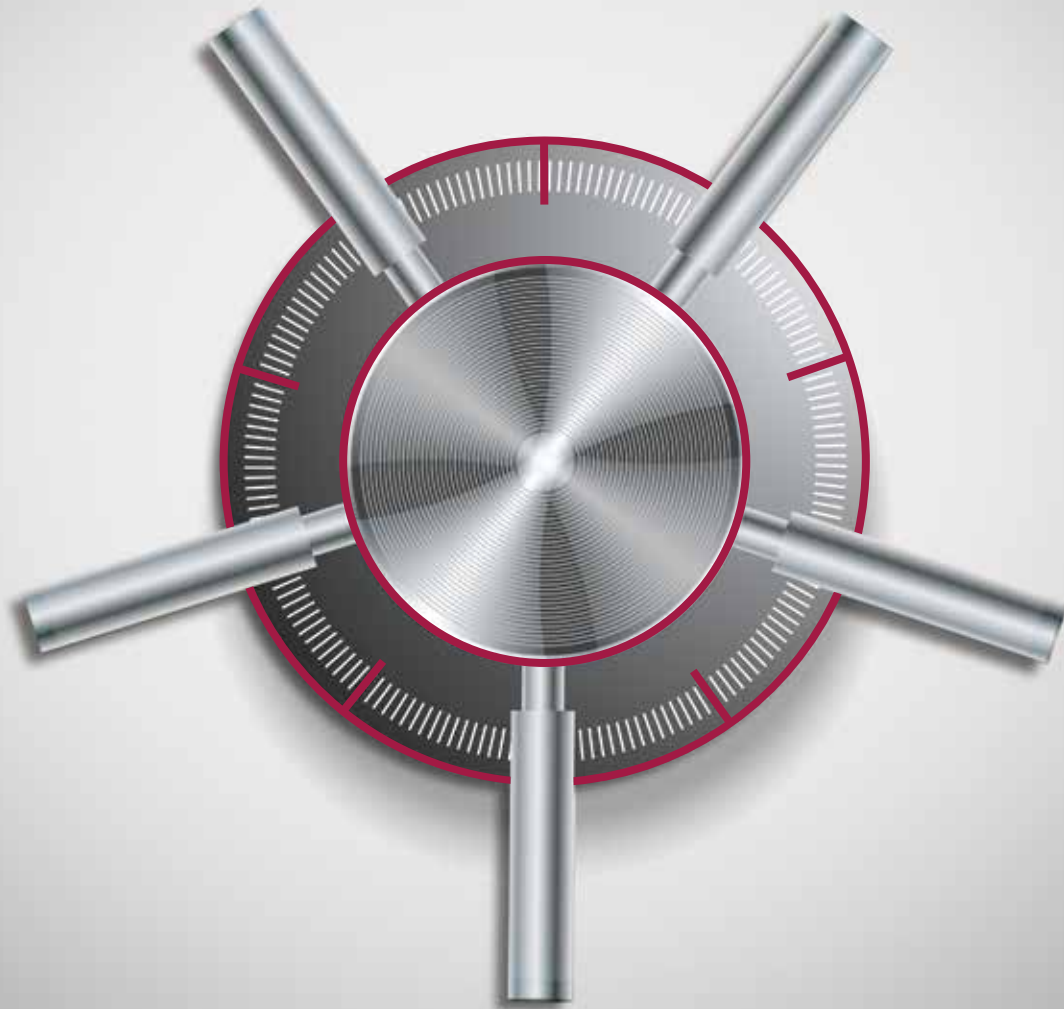


VOTRE PATRIMOINE  
MÉRITE UN EXPERT



BPE, UNE BANQUE  
DÉDIÉE À LA GESTION DE  
VOTRE PATRIMOINE



# LA BANQUE PRIVÉE BPE A POUR DOMAINE D'EXCELLENCE LA GESTION DE VOTRE PATRIMOINE

## UNE BANQUE SOLIDE

Adossée à La Banque Postale, BPE bénéficie des valeurs citoyennes et de la solidité financière d'un groupe public puissant, dont la capacité à protéger les actifs de ses clients n'est plus à démontrer.

## UNE RELATION PERSONNALISÉE

Pour vous accompagner dans vos projets, vous bénéficiez d'un conseiller patrimonial dédié et, selon vos besoins patrimoniaux, de l'expertise d'un ingénieur patrimonial.

À votre écoute, votre conseiller est disponible à tout moment pour répondre à vos questions et vous proposer des solutions adaptées à vos objectifs patrimoniaux.

Dans le cadre de votre contrat de relation « Entre vous & nous », vous rencontrez votre conseiller chaque année pour faire le point sur vos projets.

## UN ACCOMPAGNEMENT GLOBAL

Cette relation privilégiée nous permet d'avoir une vision claire de votre situation et de pouvoir ainsi vous proposer un accompagnement global et sur-mesure.

En fonction de vos objectifs, BPE met à votre disposition toutes les expertises nécessaires à la valorisation de votre patrimoine : ingénierie patrimoniale, gestion sous mandat et gestion de fortune.

BPE intervient dans les domaines de l'épargne financière, l'immobilier, les services bancaires et assurances.



### BPE EN QUELQUES CHIFFRES

- 60 000 clients
- 380 collaborateurs
- 30 agences et des espaces BPE dédiés dans des bureaux de poste
- 3 délégations dédiées à la gestion de fortune (Paris, Lyon, Aix en Provence)
- Plus de 50 ans d'expertise en crédit immobilier

UNE GESTION À 360 °  
DE VOTRE PATRIMOINE



## BPE VOUS ACCOMPAGNE SUR L'ENSEMBLE DE VOS BESOINS BANCAIRES ET PATRIMONIAUX

BPE propose une large gamme de produits et de services qui permettent de mettre en œuvre des solutions sur-mesure, cohérentes et évolutives. Ingénierie patrimoniale, gestion de fortune et gestion sous mandat, BPE privilégie une démarche globale de gestion de votre patrimoine.

Parce que votre patrimoine est unique, il mérite toute notre attention. Les équipes de BPE mettent à votre disposition toutes les expertises et les savoir-faire de la banque au service de la gestion de votre patrimoine, au quotidien et sur la durée.

“ Une expertise  
globale pour des  
conseils sur-mesure

*Recevez tous les trimestres notre  
lettre d'information « BPE en une  
lettre »*

### INGÉNIERIE PATRIMONIALE

- Conseil juridique
- Optimisation fiscale

### ÉPARGNE FINANCIÈRE

- Gestion sous mandat
- Assurance vie
- Conseil en investissement
- Comptes-titres/PEA
- Opérations de marchés
- Épargne bancaire

### IMMOBILIER

- Crédit
- Financement d'opérations complexes
- Conseil en patrimoine immobilier

### GESTION DE FORTUNE

- Structuration de patrimoine global
- Gestion financière sur-mesure

### SERVICES BANCAIRES ET ASSURANCES

- Tenue de compte
- Moyens de paiement
- Financement
- Banque à distance
- Assurances (dommages, prévoyance, emprunteurs)



DES EXPERTISES  
AU SERVICE DE VOTRE  
PATRIMOINE



BPE PLACE L'ACCOMPAGNEMENT GLOBAL AU CŒUR DE SA RELATION CLIENT. LA BANQUE RÉUNIT L'ENSEMBLE DES EXPERTISES NÉCESSAIRES À LA GESTION DE VOTRE PATRIMOINE.

## INGÉNIERIE PATRIMONIALE

L'environnement juridique et fiscal, en constante évolution, nécessite de fortes expertises. Nos experts interviennent sur les questions juridiques et fiscales et vous aident à bâtir les stratégies les plus performantes pour optimiser votre patrimoine en fonction de votre situation personnelle et/ou professionnelle.

Afin de mieux vous accompagner sur la gestion globale de votre patrimoine, nous réalisons, dès le début de notre relation, une étude

patrimoniale. Plus qu'un simple bilan, cette étude prend en compte l'ensemble de votre situation personnelle, professionnelle et patrimoniale pour vous proposer les solutions les plus adaptées à votre situation.

Notre équipe intégrée d'ingénierie patrimoniale, constituée à la fois de juristes et de fiscalistes, travaille en collaboration, si vous le souhaitez, avec vos partenaires (avocats, notaires) ou les partenaires de la banque.

### NOS EXPERTISES AU SERVICE DE VOTRE PATRIMOINE

#### Auditer

vos patrimoine

Analyse globale de votre patrimoine afin de vous proposer une stratégie patrimoniale répondant à vos objectifs.

#### Préparer

la cession de vos actifs privés ou professionnels

Réorganisation patrimoniale avant cession, acquisition ou séparation de l'immobilier d'entreprise, conseil sur les LBO familiaux et les pactes d'entreprises, préparation du « train de vie » post-cession...

#### Organiser

la transmission de votre patrimoine

Donation, préparation de la succession, protection du conjoint et de la famille...

#### Investir

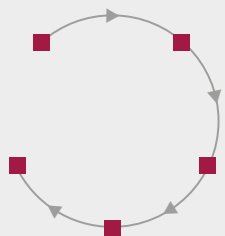
en tirant parti des opportunités fiscales

Recours à des SCI, à des structures à l'IS, à des enveloppes de capitalisation ...

#### Accompagner

les cadres et les dirigeants

Optimisation de la rémunération (actions gratuites, stock-options, arbitrage entre dividendes et salaire, retraite), acquisition de titres de l'entreprise...



Si vous êtes

un entrepreneur qui

envisage de céder

ou de transmettre votre

entreprise, BPE vous

propose une approche

personnalisée pour

vous accompagner

dans votre réflexion et

dans l'élaboration

de votre stratégie

patrimoniale.

# ÉPARGNE FINANCIÈRE

Les marchés financiers nécessitent un suivi permanent et une expertise pointue. Pour gérer votre épargne financière, vous choisissez les modalités de gestion qui vous conviennent le mieux, que ce soit au travers de votre contrat d'assurance vie, de votre compte-titres ou de votre PEA.

Si vous souhaitez piloter votre épargne financière en totale autonomie, vous pouvez opter pour la gestion libre. BPE vous propose une large sélection de fonds en architecture ouverte. Vous pouvez également passer vos ordres de bourse, soit auprès de votre conseiller patrimonial, soit sur votre espace client « BPE Direct ».

Pour profiter du savoir-faire et de l'expertise de l'équipe de gestion, BPE vous propose de déléguer la gestion de tout ou partie de votre portefeuille au travers d'un mandat de gestion. Vous avez alors accès à nos différents profils de gestion, du plus défensif au plus offensif, selon vos objectifs de rendement et votre appétence aux risques.

Vous bénéficiez également des produits structurés de BPE. Ce type de produits offre des rendements intéressants tout en profitant au mieux des conditions de marché et en protégeant votre capital à l'échéance.

“ Une gestion sous mandat accessible dès 75 000 €

■ A partir de 75 000 €, une gestion profilée intégrant titres vifs et OPC

■ À partir de 300 000 €, une gestion « Premium » plus flexible et une relation personnalisée avec un gérant de portefeuille

■ À partir de 1M€, une gestion totalement personnalisée



## GESTION SOUS MANDAT, UN PÔLE D'EXCELLENCE

Le pôle Gestion financière de BPE offre des solutions d'investissement qui couvrent largement les objectifs de ses clients. Equipe à taille humaine, elle propose une gestion réactive et de conviction qui se caractérise par un choix concentré de titres vifs et d'OPC (trakers inclus) que l'équipe suit attentivement.

La gestion en architecture ouverte lui permet d'avoir accès à une grande sélection de fonds (via 30 sociétés de gestion).

Guidée par une grande rigueur et discipline de gestion, l'équipe se fixe des objectifs de cours précis sur les titres vifs tant à l'achat qu'à la vente. Elle reste à l'écart des OPC peu transparents ou trop risqués.



# IMMOBILIER

Socle de votre patrimoine ou diversification porteuse, les experts de BPE vous accompagnent dans vos investissements ou la gestion de votre patrimoine immobilier.

## UN SAVOIR-FAIRE HISTORIQUE DE BPE

**Avec plus de 50 ans d'expertise en crédit immobilier, BPE est un acteur reconnu pour sa capacité à accompagner ses clients sur tous types de montages, y compris les opérations les plus complexes.**

# FINANCEMENT

Pour vous accompagner dans vos investissements immobiliers (acquisition d'un bien, investissement locatif ou encore dispositifs fiscaux), BPE propose un conseil personnalisé et des solutions de financement adaptées.

Vous bénéficiez également de l'accès à une sélection de programmes immobiliers grâce à la filiale La Banque Postale Immobilier Conseil (LBPIC).

# ÉPARGNE

Bâtie en architecture ouverte, notre offre référence une large gamme de SCPI : SCPI fiscales, de rendement ou de plus-value gérées par des sociétés de gestion reconnues. Elles peuvent être souscrites, soit en direct, soit dans le cadre de votre contrat d'assurance vie.

Vous pouvez également financer l'acquisition de parts de SCPI à crédit, sous certaines conditions. Cette alternative vous permet de bénéficier d'un « effet de levier » en déduisant chaque année les intérêts d'emprunt de vos revenus fonciers et donc de diminuer votre revenu imposable.



LES CONSEILLERS EN GESTION DE FORTUNE BPE SONT À VOS CÔTÉS POUR DÉFINIR VOS PRIORITÉS ET GÉRER VOTRE PATRIMOINE DANS LA DURÉE.

## GESTION DE FORTUNE

Valoriser et transmettre son patrimoine nécessitent des professionnels confirmés qui vous comprennent, vous accompagnent dans vos projets et sont en mesure de vous proposer des investissements spécifiques. À partir de l'étude patrimoniale et de vos objectifs, votre gérant de fortune dédié définit avec vous les principales

orientations de votre patrimoine et les solutions les plus adaptées à vos besoins. La stabilité de nos conseillers et gérants, associée à une éthique irréprochable ancrée dans la culture d'entreprise de BPE, nous permet de vous proposer des conseils personnalisés et une gestion sur-mesure.

**BPE RÉUNIT L'ENSEMBLE DES EXPERTISES POUR RÉPONDRE À CHAQUE BESOIN SPÉCIFIQUE :**

- Anticiper la transmission de votre entreprise
- Préparer la cessation de votre activité professionnelle
- Optimiser votre fiscalité, vos impôts ou votre ISF
- Gérer vos plans de stock-options
- Optimiser et transmettre votre patrimoine familial
- Protéger votre conjoint

...

### **BPE, LA BANQUE DÉDIÉE AU PATRIMOINE DES ENTREPRENEURS**

BPE a une parfaite connaissance des enjeux et des attentes des entrepreneurs. Votre fortune personnelle est souvent indissociable de la valeur de votre entreprise. Partenaire privilégié, BPE vous aide à anticiper l'évolution de votre patrimoine privé. BPE vous accompagne dans

les opérations de haut de bilan avec par exemple la création de holding patrimoniale et dans la cession ou la transmission de votre entreprise. Professionnels aguerris, votre gérant de fortune et l'équipe d'ingénierie patrimoniale construisent pour vous une stratégie gagnante. Afin d'assurer

la pérennité de votre patrimoine, BPE met ensuite à votre disposition tous les outils de diversification patrimoniale : assurance vie, gestion financière, immobilier, private equity... Des financements dédiés peuvent également être proposés selon la nature de vos projets.

# DES VALEURS D'EXCELLENCE AU SERVICE DE NOS CLIENTS

## L'ENGAGEMENT

Engagé à vos côtés et fortement impliqué, votre conseiller BPE vous accompagne sur l'ensemble de la gestion de votre patrimoine.

Il vous conseille et met en œuvre, avec réactivité, conviction et exigence, les solutions patrimoniales qui visent à protéger et valoriser votre patrimoine sur la durée.

## LA PROXIMITÉ

Fondée sur une relation conviviale et personnalisée, votre conseiller est à votre écoute et disponible à tout moment.

Pour être plus proche de vous et de votre famille, BPE met à votre disposition des agences dans les principales grandes villes de France et des espaces BPE dédiés au sein de bureaux de poste.

## LA CONFIANCE

Votre conseiller BPE agit dans votre intérêt exclusif.

Cette éthique se traduit dans la manière d'exercer notre métier : respect de vos choix, transparence sur les produits/services et sur leur tarification, absence de commissionnement de nos conseillers, discipline de gestion et ouverture de notre offre aux partenaires parmi les meilleurs du marché.

## Pour suivre et gérer vos comptes au quotidien



Connectez-vous sur [bpe.fr](https://bpe.fr)

(Coût de connexion selon le fournisseur d'accès)



Téléchargez l'application BPE

Compatible smartphones et tablettes. Disponible gratuitement sur App Store et Google Play.



Contactez votre conseiller BPE

# bpe.fr

BPE - Société Anonyme à Directoire et Conseil de surveillance au capital de 102 410 685 €.  
Siège social : 62 rue du Louvre 75002 PARIS. RCS Paris 384 282 968.  
Établissement de crédit et société de courtage en assurances immatriculée à l'ORIAS sous le n° 07 004 983.

**GRUPE LA BANQUE POSTALE**

**BPE**  
GRUPE LA BANQUE POSTALE

