

VOTRE PARTENAIRE EN GESTION PRIVÉE

 **SOCIÉTÉ GÉNÉRALE**
Private Banking



UNE BANQUE AU CŒUR DE L'HISTOIRE

Construire ensemble, avec vous, un avenir meilleur et durable en apportant des solutions financières responsables et innovantes.

LE GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

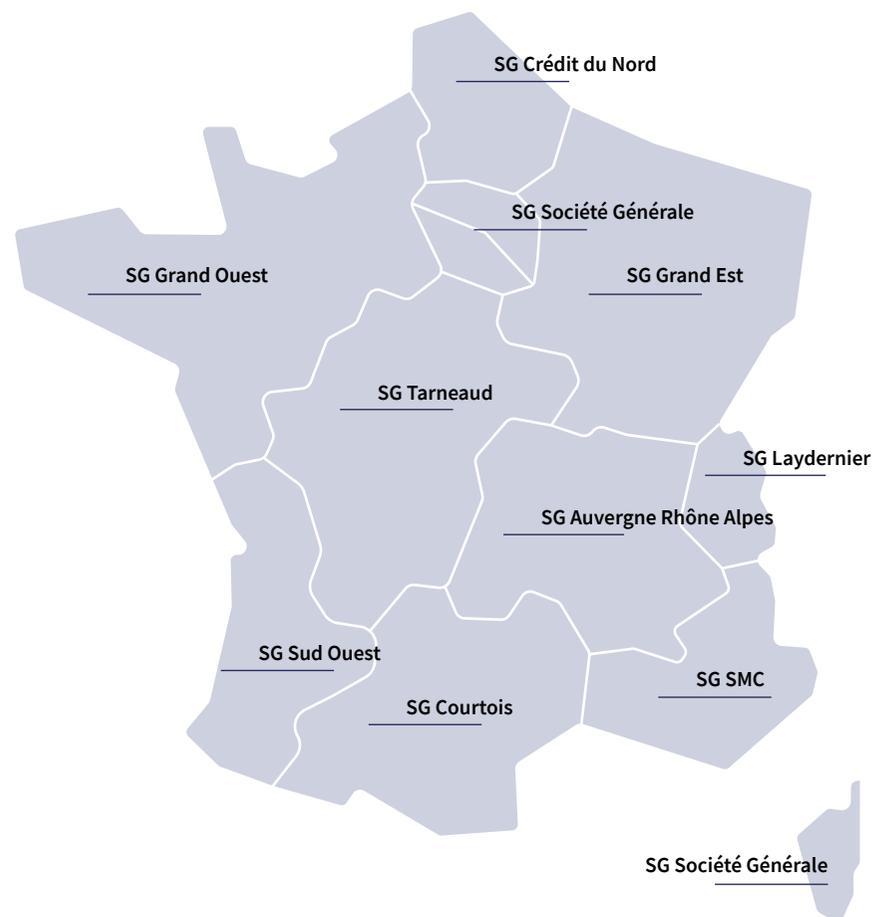
- Fondée en 1864 par un groupe d'entrepreneurs, Société Générale a été créée pour favoriser le développement du commerce et de l'industrie en France.
- Banque d'entrepreneurs mais aussi banque universelle, elle pratique d'emblée une politique volontariste et innovante. Société Générale accompagne ainsi la création de nombreuses infrastructures majeures, en France et dans le monde entier: le métro parisien, la Tour Eiffel, les chemins de fer français mais aussi le canal de Panama, le canal de Suez, etc.
- C'est toujours avec cette volonté de s'inscrire dans le long terme que nous nous projetons dans le monde tel qu'il se dessine: un monde où le développement économique est devenu indissociable du progrès environnemental et social.
- En 2023, une nouvelle étape dans le développement du groupe Société Générale a été franchie avec le rapprochement des réseaux Crédit du Nord et Société Générale et la création du nouvel ensemble SG. Engagée localement et inscrite dans une démarche responsable, cette nouvelle banque est résolument tournée vers l'avenir.



SOCIÉTÉ GÉNÉRALE PRIVATE BANKING, VOTRE PARTENAIRE EN GESTION PRIVÉE

Société Générale Private Banking, l'entité du groupe Société Générale dédiée à la Gestion Privée, est une Banque Privée internationale fortement implantée en Europe. Elle réserve un accompagnement de proximité et une gamme élargie d'expertises à une clientèle d'entrepreneurs et de particuliers fortunés.

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE PRIVATE BANKING AU CŒUR DES RÉGIONS



L'EXCELLENCE DES SERVICES D'UNE BANQUE PRIVÉE DE PROXIMITÉ



Une Banque Privée dont la qualité de service est régulièrement distinguée.

- Meilleure Banque Privée (Seconde édition de la Rencontre Occur, 2022).
- Meilleure Banque Privée Affiliée (Sommet du Patrimoine et de la Performance, 2021).
- Meilleure Banque Privée en Europe occidentale (Private Banker International, 2020).



Une gamme de solutions d'investissement⁽¹⁾ intégrant des critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG) afin de concilier recherche de performance et responsabilité.

(1) L'investissement sur les marchés financiers présente un risque de perte en capital partielle ou totale. Pour plus d'informations sur notre offre d'investissements responsables, vous pouvez consulter notre site internet <https://www.privatebanking.societegenerale.com/fr/finance-responsable/>. **(2)** L'accès aux fonctionnalités de la Banque à Distance et de l'Appli SG nécessite la souscription à l'abonnement à des services de banque à distance (Internet, téléphone fixe, SMS, etc.), gratuits hors coûts de connexion facturés par votre fournisseur d'accès à Internet. **(3)** Note de 4,7 sur 5 par ses utilisateurs actuels sur l'App Store (juin 2022). **(4)** Satisfaction globale mesurée par CSA entre 2018 et 2021.



Des Banquiers Privés, ainsi que des experts patrimoniaux et financiers présents en région à vos côtés. L'expertise de gérants pour vous accompagner sur les marchés financiers.



Des services digitaux performants et innovants. Depuis votre application SG⁽²⁾, reconnue comme l'une des meilleures du marché⁽³⁾, vous bénéficiez de solutions exclusives Banque Privée pour la gestion de votre patrimoine.



Une attention permanente portée à l'excellence relationnelle avec nos clients, récompensée par une note de satisfaction globale en progression constante⁽⁴⁾.

UNE RELATION PRIVILÉGIÉE ET SUR MESURE

Engagé à chaque instant à vos côtés, votre Banquier Privé est votre interlocuteur privilégié. Il construit avec vous une relation dans la durée et mobilise les experts appropriés à chaque moment clé de votre vie.



De la réflexion patrimoniale...

Chaque patrimoine est unique et reflète une histoire. Le préserver, le valoriser et le transmettre sont des objectifs essentiels auxquels nous sommes attachés.

... à l'accompagnement financier

Lors de la construction de votre allocation d'actifs, nous nous attachons à définir les solutions d'investissement les plus adaptées à vos objectifs, à votre sensibilité au risque (définis au sein de votre questionnaire d'évaluation profil investisseur), et aux opportunités de marchés.

1

Pour certains projets, le recours au crédit peut constituer un choix judicieux.

Financer un achat immobilier, intégrer un emprunt dans le cadre de votre stratégie patrimoniale, disposer d'une avance de trésorerie...

Votre Banquier Privé vous accompagne dans la structuration du financement adéquat.

DIAGNOSTIC PATRIMONIAL

Étape essentielle de notre relation, il permet d'effectuer un audit complet de votre situation patrimoniale, en tenant compte de votre situation familiale et professionnelle, et de vos objectifs à court, moyen et long terme.

Ce diagnostic patrimonial sera revu en fonction des évolutions fiscales ou réglementaires, à votre demande, ainsi qu'à chaque moment clé de votre vie.

2

DIAGNOSTIC FINANCIER ET ALLOCATIONS D'ACTIFS

Nous établissons avec vous une stratégie d'allocation d'actifs selon vos objectifs, votre profil financier, votre sensibilité au risque et les opportunités de marchés.

3

SÉLECTION DES PRODUITS & SERVICES

Nous élaborons un ensemble de solutions sur mesure et identifions les enveloppes de détention adaptées.

Nous construisons le portefeuille au travers de produits et services adaptés à votre situation à court, moyen et long terme et aux allocations stratégiques et tactiques définies ensemble.



En fonction de votre sensibilité aux enjeux

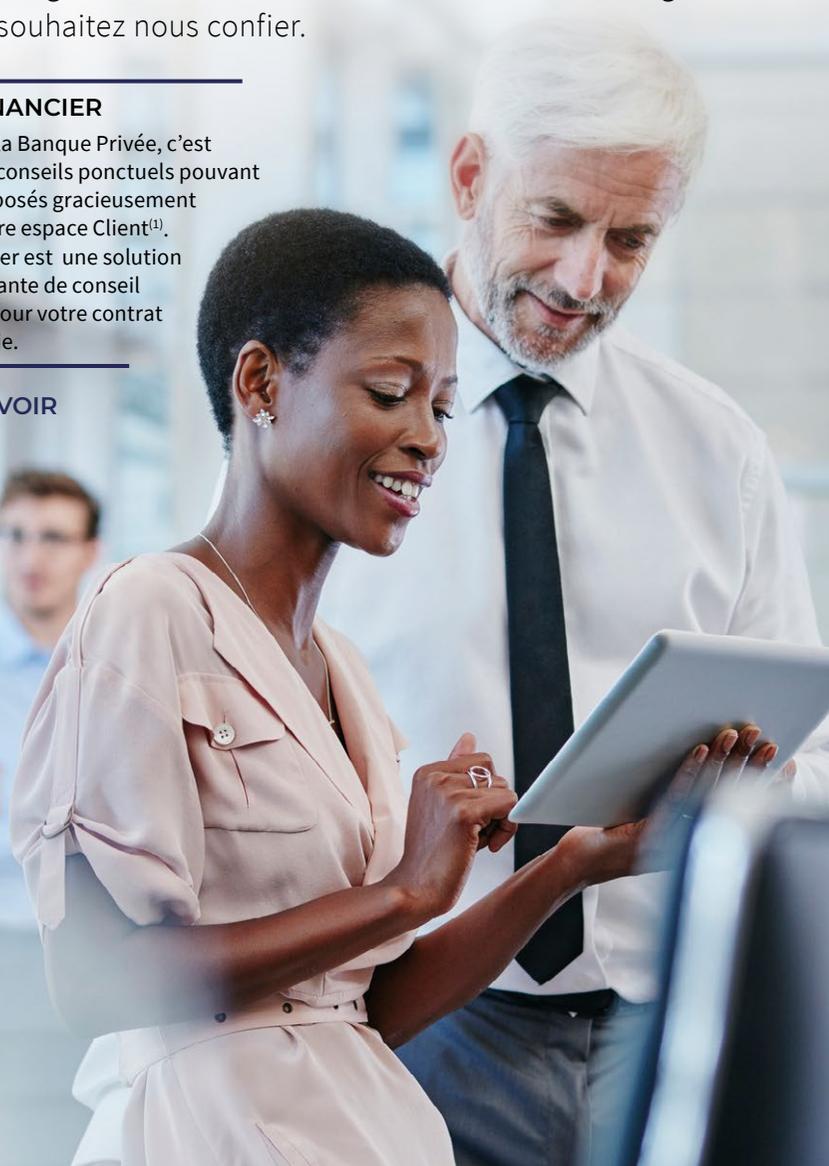
environnementaux et sociétaux, notamment définie au sein de votre questionnaire d'évaluation profil investisseur, nous vous proposons un panel de solutions répondant aux critères de durabilité ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance).

LA GESTION DE VOS ACTIFS

L'investissement sur les marchés nécessite une expertise fine, des informations pertinentes et une grande réactivité. Pour vous accompagner sur les marchés financiers, nous mettons à votre disposition une gamme de solutions de gestion adaptées à votre stratégie, à vos connaissances, et au niveau de délégation que vous souhaitez nous confier.

COACH FINANCIER

Être client de la Banque Privée, c'est bénéficier de conseils ponctuels pouvant vous être proposés gracieusement au sein de votre espace Client⁽¹⁾. Coach Financier est une solution digitale innovante de conseil en arbitrage pour votre contrat d'assurance vie.



Synoé

Fondé sur une technologie innovante, Synoé⁽¹⁾ vous offre un service simple, digital et sécurisé. Vous recevez régulièrement et de manière automatisée des conseils en arbitrage pour votre contrat d'assurance vie. Nous vous proposons un large univers d'investissement basé sur des fonds actions, obligataires, monétaires, permettant d'allier l'expertise de Société Générale Private Banking et celle de gérants d'actifs.

En complément du service digital, les gérants Synoé sont à votre disposition pour vous accompagner, répondre à vos questions

concernant la stratégie d'investissement et les conseils reçus. Vous déterminez ensemble le rythme des contacts souhaité, pour vous guider dans la compréhension et le suivi des conseils.



Synoé récompensé cinq fois lors de son lancement en 2019.

PWM WEALTH TECH AWARD

Décerné par un jury d'experts composé de professionnels de l'industrie à compter de juin.



LA FINANCE DURABLE AU CŒUR DE NOS SOLUTIONS DE CONSEIL

Notre univers de conseil combine systématiquement l'analyse des critères financiers et extra-financiers ESG. Les fonds de la gamme Nouvelle Génération d'Épargne, couvrant les principales classes d'actifs, zones géographiques et tailles de capitalisation, sont labellisés ISR (Investissement Socialement Responsable) ou engagés sur la thématique Environnement.

Gestion déléguée

Avec la gestion sous mandat⁽²⁾, vous confiez la gestion de tout ou partie de vos actifs financiers à un gérant, spécialiste des marchés financiers. En investissant par le biais de notre partenaire dédié Société Générale Gestion⁽³⁾, vous bénéficiez pleinement du savoir faire d'experts qui :

- prennent des décisions en s'appuyant sur les compétences des économistes, stratégestes et analystes financiers d'Amundi.

- disposent d'informations de marché en temps réel pouvant leur permettre de réagir aux événements de marché.

Société Générale Gestion met à votre service l'expertise des équipes spécialisées (économistes, stratégestes et analystes financiers) d'Amundi, son groupe d'appartenance.

(1) Solution sous réserve d'éligibilité du client et du contrat. Hors frais d'arbitrage déterminés dans le cadre du contrat d'assurance vie du client. Cette solution est soumise à des conditions tarifaires, en rémunération des conseils dispensés et de la mise à disposition d'experts. **(2)** Ce service est encadré par un mandat définissant notamment le niveau de risque accepté par le client. **(3)** Société Générale Gestion. Société anonyme au capital de 567 034 094 euros ayant pour numéro d'identification 491 910 691 RCS Paris - Numéro d'agrément AMF GP-09000020 - Siège social: 90 boulevard Pasteur 75015 Paris - France.

LA DIVERSIFICATION DE VOTRE PATRIMOINE

Quelle que soit la classe d'actifs dans laquelle vous envisagez d'investir, nous vous proposons des solutions⁽¹⁾ élaborées par nos équipes ou par des partenaires externes de renom.

Cette approche, dite en « architecture ouverte », est l'assurance pour vous de bénéficier d'un vaste choix de placements financiers répondant à vos objectifs.

Ces solutions de diversification s'inscrivent dans notre volonté de vous accompagner sur le long terme.



LES PRODUITS STRUCTURÉS

Le produit structuré est un outil de diversification de portefeuille en complément des produits de marchés traditionnels. Il est aujourd'hui reconnu pour son adaptabilité face à un environnement économique et financier complexe et en permanente mutation. Votre Banquier Privé vous donne accès à une gamme de produits structurés adaptée à nos anticipations de marchés.



LE PRIVATE EQUITY

Le private equity (ou capital-investissement) consiste à investir dans des sociétés non cotées en Bourse.

Il s'agit d'un placement au service de petites, moyennes ou grandes entreprises permettant de financer l'économie réelle. Notre équipe d'experts analyse et sélectionne nos partenaires et les fonds que nous proposons.



L'INVESTISSEMENT IMMOBILIER

Notre équipe dédiée propose une offre immobilière couvrant l'immobilier indirect, par l'intermédiaire de fonds spécialisés, comme l'immobilier en direct avec nos partenaires. Cette offre s'appuie sur un réseau de partenaires internes ou externes, composé d'experts et d'acteurs de référence sur le marché.



L'INVESTISSEMENT EN DIRECT DANS DES PROJETS À IMPACT POSITIF

Lumo⁽²⁾, filiale du groupe Société Générale, est une plateforme d'investissement participatif qui offre la possibilité aux particuliers et aux entreprises de donner du sens à leur épargne en finançant des projets à impact positif, utiles à la transition écologique.



PRODUITS STRUCTURÉS CARITATIFS



En 2018, Société Générale Private Banking a lancé le premier produit structuré caritatif en France. Les produits structurés caritatifs prévoient un don effectué par Société Générale à des associations d'intérêt général partenaires.

ASSURANCE VIE

Afin d'allier diversification et cadre fiscal avantageux, votre Banquier Privé vous donne accès à des contrats d'assurance vie et à des contrats de capitalisation en France et au Luxembourg, garantissant un haut niveau de qualité de service.

(1) L'ensemble des solutions présentées comportent un risque de perte partielle ou totale en capital. (2) Lumo est une Société par Actions Simplifiée, au capital de 2 174 700 euros dont le siège social est situé 132 Rue Fondaudège - 33000 Bordeaux.

DES EXPERTISES POUR DONNER VIE À VOS PASSIONS

PHILANTHROPIE

Chez Société Générale Private Banking, nous avons pour ambition de promouvoir et de développer la philanthropie en vous aidant à structurer votre démarche. La mission de nos experts est de vous inspirer et de vous accompagner dans la structuration d'une stratégie solidaire qui a du sens pour vous et votre famille.



FONDATION 29 HAUSSMANN

Créée en 2009 par Société Générale Private Banking sous l'égide de la Fondation de France⁽¹⁾, la Fondation 29 Haussmann œuvre en faveur de l'enfance en soutenant des associations récentes qui apportent des réponses concrètes et innovantes. Elle agit comme un incubateur en les accompagnant pendant trois ans par un soutien financier structurel et un accompagnement humain régulier.



SOCIÉTÉ GÉNÉRALE PRIVATE BANKING

a été récompensée par le Grand Prix de la Philanthropie 2022 dans la catégorie « Enfance ».

⁽¹⁾ La Fondation de France est un organisme privé et indépendant créé en 1969, qui encourage et transforme les envies d'agir à caractère philanthropique en actions d'intérêt général utiles et durables.

ART BANKING

Pour l'ensemble de vos projets liés à l'univers de l'art, nous vous proposons des services pour éclairer et faciliter votre prise de décision. Nos partenaires professionnels couvrent un vaste spectre de sujets, allant de l'évaluation, l'authentification, l'achat ou la vente d'objets d'art et de collections, à l'accompagnement dans la mise en place d'inventaires, en passant par la réflexion quant aux modalités de détention ou de transmission d'actifs à la génération suivante, et les solutions d'assurances.

VINS ET FORÊTS

Si vous êtes amateur de vins et spiritueux, nous pouvons vous mettre en relation avec des partenaires spécialistes pour vous accompagner dans la constitution d'une cave à vin, et dans l'achat ou la vente d'une propriété viticole.

Notre offre d'investissement dédiée à la thématique forestière vous permet d'investir en direct dans des massifs forestiers ou à travers des fonds d'investissements.



DES SOLUTIONS DIGITALES INNOVANTES

Au sein de votre espace client SG⁽¹⁾, vous bénéficiez de solutions exclusives Banque Privée pour la gestion de votre patrimoine.

L'ESPACE INVESTISSEMENTS

L'espace Investissements vous permet de visualiser vos avoirs détenus au sein de la Banque Privée et de bénéficier de manière régulière de décryptages sur les marchés financiers. Il vous donne également accès à nos services d'accompagnement dans la gestion de vos actifs financiers (Gestion sous mandat, Synoé et Coach Financier). Au sein de la rubrique « Actualité de marché », vous retrouvez la position de nos stratégestes en cas d'événement significatif sur les marchés financiers.



MON PATRIMOINE

Accessible depuis votre espace client, cette solution innovante vous offre une vue d'ensemble de votre patrimoine financier et non financier, incluant vos avoirs détenus dans d'autres établissements financiers. Offert aux clients de la Banque Privée, cet outil vous permet d'analyser finement la structure de votre patrimoine et de prendre vos décisions avec une vue globale de votre situation patrimoniale, complétée par vos soins.



UNE INFORMATION RÉGULIÈRE SUR NOS SUJETS D'EXPERTISE

Pour éclairer vos prises de décision, nous vous communiquons des informations clés sur l'actualité économique, juridique et fiscale, notamment au travers de notre lettre d'information mensuelle. Vous recevez également régulièrement la présentation de nos solutions et des invitations à nos conférences exclusives, en fonction de votre profil investisseur.

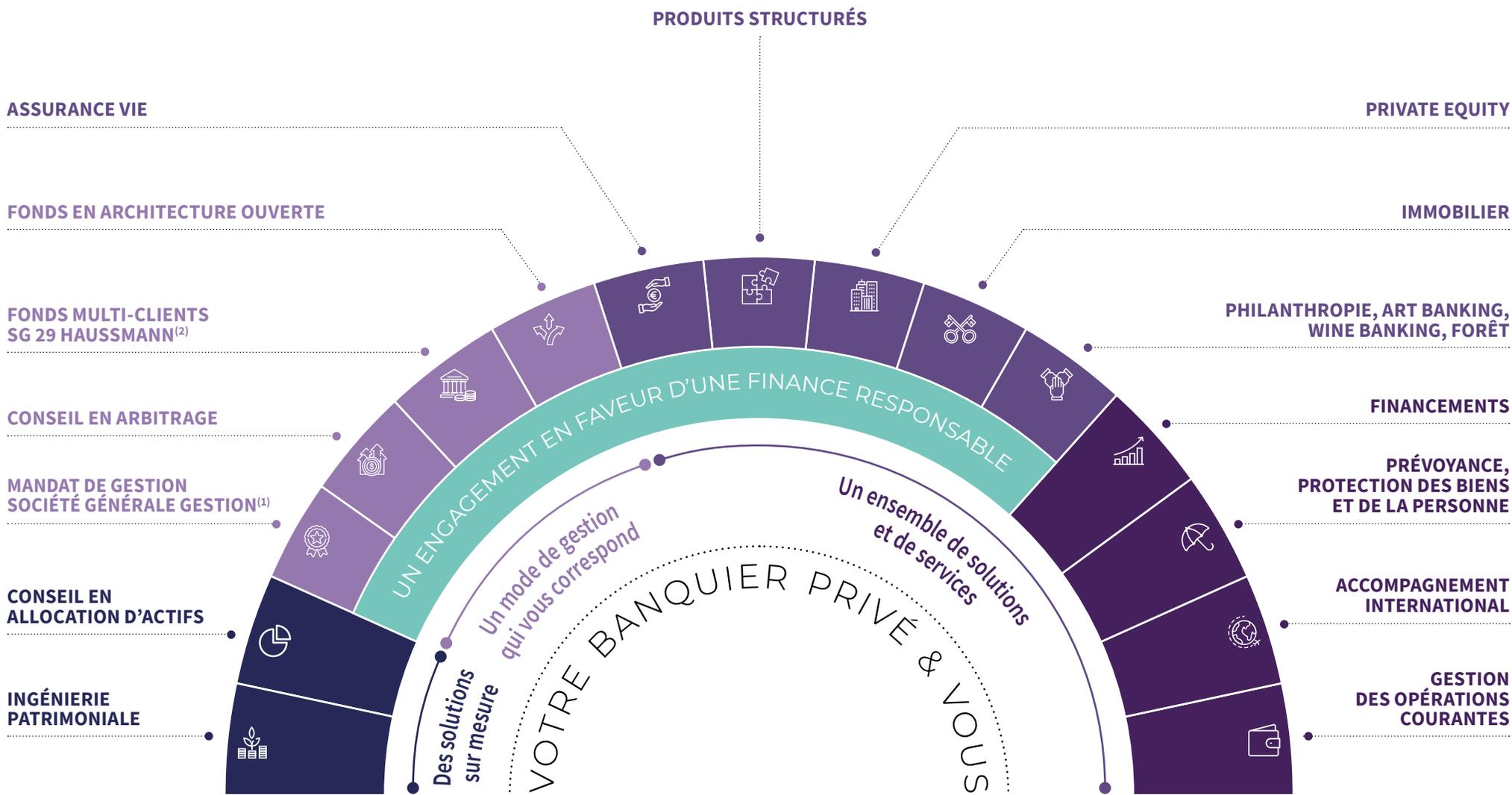
CLIENT INNOVATION BOARD

Dans une logique de digitalisation de nos offres et de création de nouveaux services numériques, la plupart de nos solutions sont co-construites avec notre panel de clients référents en innovation, le Client Innovation Board.

(1) L'accès aux fonctionnalités de la Banque à Distance et de l'Appli SG nécessite la souscription à l'abonnement à des services de banque à distance (Internet, téléphone fixe, SMS, etc.). Gratuit hors coûts de connexion facturés par votre fournisseur d'accès à Internet.



UN ACCOMPAGNEMENT POUR TOUS VOS PROJETS



(1) Société Générale Gestion, filiale d'Amundi, est la société de gestion dédiée au réseau Société Générale. **(2)** Agréée par l'AMF fin 2006, SG 29 Haussmann S.A.S, filiale de Société Générale, est la société de gestion dédiée aux différents clients du groupe Société Générale : les clients du réseau, ceux de la Banque Privée France et certains clients institutionnels du Groupe.

AVERTISSEMENTS

Le présent document, de nature publicitaire, n'a pas de valeur contractuelle. Son contenu n'est pas destiné à fournir un service d'investissement, il ne constitue ni un conseil en investissement ou une recommandation personnalisée sur un produit financier, ni un conseil ou une recommandation personnalisée en assurance, ni une sollicitation d'aucune sorte, ni un conseil juridique, comptable ou fiscal de la part de Société Générale Private Banking France.

Les informations contenues sont données à titre indicatif, peuvent être modifiées sans préavis, et visent à communiquer des éléments pouvant être utiles à une prise de décision. Les informations sur les performances passées éventuellement reproduites ne garantissent en aucun cas les performances futures. Société Générale Private Banking France ne s'engage ni à actualiser ni à modifier cette publication, qui peut devenir obsolète postérieurement à sa remise.

Avant toute souscription d'un service d'investissement, d'un produit financier ou d'un produit d'assurance, l'investisseur potentiel (i) doit prendre connaissance de l'ensemble des informations contenues dans la documentation détaillée du service ou produit envisagé (prospectus, règlement, statuts, document intitulé « informations clés pour l'investisseur », Term sheet, notice d'information, conditions contractuelles...), notamment celles liées aux risques associés ; et (ii) consulter ses conseils juridiques et fiscaux pour apprécier les conséquences juridiques et le traitement fiscal du produit ou service envisagé. Il est rappelé que la souscription d'un service d'investissement, d'un produit financier ou d'un produit d'assurance peut avoir des conséquences fiscales et Société Générale Private Banking France ne fournit pas de conseil fiscal. Son banquier privé est également à sa disposition pour lui fournir de plus amples informations, déterminer avec lui s'il est éligible au produit ou service envisagé qui peut être soumis à

des conditions, et s'il répond à ses besoins. En conséquence, Société Générale Private Banking France ne peut en aucun cas être tenue responsable pour toute décision prise par un investisseur sur la base des seules informations contenues dans ce document.

Les prévisions concernant les performances futures sont basées sur des hypothèses qui peuvent ne pas se concrétiser. Les scénarios présentés sont des estimations de performances futures, fondées sur des informations passées sur la manière dont la valeur d'un investissement varie et/ou sur les conditions de marché actuelles, et ne sont pas des indications exactes. Le rendement obtenu par des investisseurs sera amené à varier en fonction des performances du marché et de la durée de conservation de l'investissement par l'investisseur. Les performances futures peuvent être soumises à l'impôt, lequel dépend de la situation personnelle de chaque investisseur et est susceptible de changer à l'avenir.

Pour une définition et description des risques plus complète, veuillez vous référer au prospectus du produit ou, le cas échéant, aux autres documents réglementaires (si applicable) avant toute décision d'investissement.

Dans le cas où ce document serait consulté par un non-résident fiscal français, il sera de sa responsabilité de s'assurer avec ses conseils juridiques et fiscaux, qu'il respecte les dispositions légales et réglementaires de la juridiction concernée. Cette publication n'est en aucune manière destinée à être diffusée aux États-Unis, ni à un résident fiscal américain, ni à une personne ou dans une juridiction pour laquelle une telle diffusion serait restreinte ou illégale.

Ce document est confidentiel, destiné exclusivement à la personne à laquelle il est remis, et ne peut être communiqué ni porté à la connaissance de tiers, ni reproduit totalement ou partiellement, sans accord préalable et écrit de Société Générale Private Banking France.

Le groupe Société Générale maintient effective une organisation administrative prenant toutes les mesures nécessaires pour identifier, contrôler et gérer les conflits d'intérêts. À cet effet, Société Générale Private Banking France a mis en place une politique de gestion des conflits d'intérêts permettant de gérer et prévenir les conflits d'intérêts. Pour plus de détails, les clients de Société Générale Private Banking France peuvent se reporter à la politique de gestion des conflits d'intérêts disponible sur simple demande auprès de leur banquier privé.

Société Générale Private Banking France a également mis en place une politique de traitement des réclamations formulées par ses clients, disponible sur simple demande auprès de leur banquier privé ou sur le site Internet de Société Générale Private Banking France.

Le présent document est émis par Société Générale, banque française autorisée et supervisée par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution, sise 4 Place de Budapest, 75436 Paris Cedex 09, sous la supervision prudentielle de la Banque Centrale Européenne (« BCE ») et enregistrée auprès de l'ORIAS en qualité d'intermédiaire en assurance sous le numéro 07 022 493, orias.fr. Société Générale est une société anonyme française au capital de 1 010 261 206,25 euros au 1^{er} février 2023, dont le siège social est situé 29 boulevard Haussmann, 75009 Paris, et dont le numéro d'identification unique est 552 120 222 R.C.S. Paris.

De plus amples détails sont disponibles sur demande ou sur www.privatebanking.societegenerale.com/.

Société Générale Private Banking est attentive à la protection de vos données personnelles et traite les informations qui lui sont confiées conformément à la réglementation en vigueur.

Si vous êtes déjà client de Société Générale Private Banking France, vous pouvez vous référer à

la politique de protection des données personnelles disponible sur le site internet Société Générale Private Banking à cette adresse: <https://www.privatebanking.societegenerale.com/fr/protection-donnees-personnelles/>.

Si vous n'êtes pas client de Société Générale Private Banking France, ces informations peuvent être traitées à des fins de prospection commerciale, dans le cadre de la réalisation d'animations et de communications commerciales. Elles pourront être conservées pour une durée de 5 ans à compter de leur collecte ou du dernier contact que vous avez eu avec Société Générale Private Banking France.

À tout moment, vous disposez d'un droit d'accès, de rectification, de limitation du traitement et d'effacement de vos données. Vous pouvez également vous opposer à tout moment et sans frais, à ce que vos données soient utilisées à des fins de prospection commerciale. Pour exercer ces droits, merci de contacter notre Délégué à la Protection des Données:

- par courrier électronique: protectiondesdonnees@societegenerale.fr
- via la rubrique « contactez-nous » du site Société Générale Private Banking.

En cas de litige, vous pouvez déposer une réclamation auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (CNIL), autorité de contrôle en charge du respect des obligations en matière de données à caractère personnel.

Si vous ne souhaitez plus être contacté par e-mail, merci de vous rendre sur notre page Règlement Général sur la Protection des Données.

Crédits photo: © Hoxton/Tom Merton, © Alexander Spatari. Getty Images © Cavan Images, © Westend61, © Rainer Berg, © Thomas Barwick, © Yuri Arcurs. Studio Société Générale - Réf.: (C)724285 DIG - 03/2023

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE PRIVATE BANKING FRANCE

EST LA LIGNE MÉTIER DE L'ACTIVITÉ DE BANQUE PRIVÉE DE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A, AGISSANT SOUS LA MARQUE « SOCIÉTÉ GÉNÉRALE PRIVATE BANKING ».

29 BOULEVARD HAUSSMANN - 75009 PARIS - FRANCE
TÉL. 01 53 43 87 00 - FAX. 01 53 43 87 97

WWW.PRIVATEBANKING.SOCIETEGENERALE.FR

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE: SOCIÉTÉ ANONYME AU CAPITAL 1 010 261 206,25 EUROS AU 01/02/2023.
IMMATRICULÉE AU R.C.S. DE PARIS SOUS LE NUMÉRO UNIQUE D'IDENTIFICATION 552 120 222
SIÈGE SOCIAL: 29 BOULEVARD HAUSSMANN 75009 PARIS