

COMMUNIQUE DE PRESSE

Paris, 20 mars 2012

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE PRIVATE BANKING OBTIENT LA CERTIFICATION DE SA MÉTHODE D'ANALYSE D'ALLOCATION D'ACTIFS PAR DES EXPERTS INDÉPENDANTS

Associés en Finance, société de conseil indépendant dirigée par Bertrand Jacquillat, certifie la méthode *Dialogue & Allocation d'Actifs* développée par Société Générale Private Banking.

Dialogue & Allocation d'Actifs est une démarche innovante de pilotage du patrimoine financier et non financier des clients privés de Société Générale Private Banking. Inspirée des techniques de la gestion institutionnelle, elle repose sur l'analyse des comportements historiques des marchés pour en appréhender les évolutions possibles et donc les impacts potentiels sur le couple rendement/risque d'un portefeuille.

Cette méthode permet au client privé :

- d'obtenir une aide à la décision dans le cadre de la gestion globale de ses investissements, ainsi qu'une meilleure compréhension des évolutions des marchés financiers, notamment en cas de chocs extrêmes,
- de disposer d'un diagnostic complet de son portefeuille,
- de réaliser des simulations de réallocation pour décider, avec l'aide de son conseiller, des ajustements à effectuer sur son portefeuille afin que celui-ci soit davantage conforme à ses attentes et contraintes.

Dialogue & Allocation d'Actifs s'appuie pour cela sur un outil unique de modélisation qui tient compte de l'analyse des comportements de près de 500 indices couvrant l'intégralité des classes d'actifs, modélisés selon 2 000 situations de marchés possibles, sur un an et cinq ans.

Associés en Finance a réalisé un audit complet des principes structurants de l'outil (moteur de calcul et données utilisés) et a vérifié la cohérence du contenu des rapports, diagnostic et simulations remis au client.

SERVICE DE PRESSE
SOCIÉTÉ GÉNÉRALE - GIMS

ELISA O'NEILL
+33 (0)1 42 14 39 24
elisa.oneill@socgen.com

JOLYON BARTHORPE
+33 (0)1 42 14 34 55
jolyon.barthorpe@socgen.com

SERVICE DE PRESSE
SOCIÉTÉ GÉNÉRALE
+33 (0)1 42 14 67 02
www.societegenerale.com

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE
GIMS/COM
IMMEUBLE CB3
189 RUE D'AUBERVILLIERS
75886 PARIS CEDEX 18 - FRANCE
FAX : +33 (0)1 42 14 53 82

SOCIÉTÉ ANONYME AU CAPITAL DE 933 027 038,75 EUR
552 120 222 RCS PARIS

Son expertise reconnue dans le conseil appliqué à l'économie et la finance assure aux clients et prospects de Société Générale Private Banking la fiabilité de la méthode proposée dans le cadre du pilotage de leur patrimoine.

Société Générale

Société Générale est l'un des tout premiers groupes européens de services financiers. S'appuyant sur un modèle diversifié de banque universelle, le Groupe allie solidité financière et stratégie de croissance durable avec l'ambition d'être La banque relationnelle, référence sur ses marchés, proche de ses clients, choisie pour la qualité et l'engagement de ses équipes.

Ses 157 000 collaborateurs*, présents dans 85 pays, accompagnent au quotidien plus de 33 millions de clients dans le monde entier. Les équipes Société Générale proposent conseils et services aux particuliers, aux entreprises et aux institutionnels dans trois principaux métiers :

- la banque de détail en France avec les enseignes Société Générale, Crédit du Nord et Boursorama
- la banque de détail à l'international présente en Europe centrale & orientale et Russie, dans le Bassin méditerranéen,
- en Afrique sub-saharienne, en Asie et en Outre-Mer
- la banque de financement et d'investissement avec son expertise globale en banque d'investissement, financements et activités de marché.

Société Générale est également un acteur significatif dans les métiers de services financiers spécialisés, d'assurances, de banque privée, de gestion d'actifs et des services aux investisseurs.

Société Générale figure dans les indices internationaux de développement durable : FTSE4good et ASPI.

www.societegenerale.com

** incluant les collaborateurs de la Société Marseillaise de Crédit acquise en septembre 2010 par Crédit du Nord*

Société Générale Private Banking

Société Générale Private Banking, l'activité de gestion de fortune du groupe Société Générale, se classe parmi les leaders de la banque privée avec des actifs sous gestion de 84,7 milliards d'euros à fin décembre 2011.

Avec 2 800 collaborateurs dans 18 pays à travers le monde, Société Générale Private Banking offre des solutions de gestion de fortune à une clientèle d'entrepreneurs et de particuliers fortunés disposant de plus d'un million d'euros d'avoirs financiers.

Le savoir-faire de ses équipes en matière de conseil en ingénierie patrimoniale, solutions d'investissement et de financement, est régulièrement récompensé : en 2012, la banque privée a été élue pour la 8^{ème} consécutive "Meilleure Banque Privée en Europe pour son offre de produits structurés" (Euromoney).

En 2011, Société Générale Private Banking a également été élue "Meilleure Banque Privée en France" (Euromoney), "Meilleure Banque Privée de l'année 2011" (Investors Chronicle/Financial Times) et "Meilleure Banque Privée au Moyen Orient" (Banker Middle East).

www.privatebanking.societegenerale.com

Suivez-nous sur twitter.com/sg_privatebank

Associés en Finance

Créée en 1979, Associés en Finance est un acteur indépendant, spécialisé dans l'analyse financière, l'évaluation des marchés financiers, des titres financiers, cotés ou non. La société réalise de nombreuses missions de conseil ou d'expertises (évaluations, expertises indépendantes, contentieux financier...).

Bertrand Jacquillat est le co-fondateur et président-directeur général d'Associés en Finance. Avant de rejoindre Sciences Po, il a été professeur à HEC, à la Graduate School of Business de l'université de Stanford, à l'université de Lille-I, à l'université de Californie à Berkeley, à l'Insead, à l'université de Vienne et à l'université Paris-Dauphine. Auteur de plus d'une dizaine d'ouvrages et d'une centaine d'articles, il est le vice-président du Cercle des Économistes et Président du Comité Scientifique de l'AFIC, l'association française des investisseurs en capital.