



GESTION DE PORTEFEUILLES
AGRÉMENT N° GP-91-32

*Il y a des Professionnels qui donnent envie d'investir
en BOURSE*

NOTRE METIER : la gestion personnalisée de portefeuilles boursiers

Implantée depuis 1991 en Lorraine, S.E.A. Société de Gestion de portefeuilles agréée par les autorités de tutelle est indépendante de tout organisme financier. Ses gestionnaires sont donc libres dans leurs choix de placement et guidés par le seul souci de valoriser au mieux vos actifs financiers. La satisfaction de ses clients, telle est l'ambition de la SEA.

Votre portefeuille d'actions, d'obligations et de SICAV est ainsi constitué en fonction de vos attentes, dans le cadre d'une étroite relation de confiance.

NOTRE FORCE : la sécurité de votre portefeuille

Les axes patrimoniaux et financiers dans lesquels nous avons l'obligation d'inscrire nos actes de gestion sont définis dans un document contractuel : **le mandat de gestion**.

Gestionnaire de votre portefeuille, S.E.A. n'est pas dépositaire de vos actifs : ceux-ci sont déposés à votre nom dans un établissement financier agréé et sélectionné. Nous vous offrons ainsi **et** la qualité de notre service **et** la sécurité des opérations effectuées pour votre compte.

NOS ATOUTS : l'indépendance dans la gestion et le savoir-faire

Notre indépendance vous assure une pleine liberté des choix de placements.

Notre équipe, appréciée pour la qualité et le sérieux de ses prestations, vous fait bénéficier de plus de 30 ans d'expérience de la Bourse.

Et notre savoir-faire est reconnu dans la région pour la maîtrise des techniques sur les marchés boursiers.

NOTRE FIERTE : la qualité de l'information

S.E.A. s'est dotée des outils les plus modernes pour être informée en temps réels, aussi bien de la situation du marché que des analyses des meilleurs spécialistes. Nos choix de gestion se fondent sur ces informations instantanées utilisées à la lumière de notre expérience.



Liberté • Égalité • Fraternité
RÉPUBLIQUE FRANÇAISE

et la Fiscalité

Tous les placements sur lesquels nous serons conduits à vous assister s'inscrivent dans un cadre fiscal plus ou moins complexe. La bonne utilisation du Plan d'Épargne en Actions est un exemple parmi d'autres. Dans le souci de s'inscrire dans une approche de conformité patrimoniale globale, la société S.E.A. vous propose en plus par l'intermédiaire des meilleurs spécialistes régionaux du patrimoine...

1. Le placement immobilier

Prépondérant dans le patrimoine des investisseurs privés, cet investissement présente des attraits particuliers comme la protection contre l'inflation, la sécurité et des revenus réguliers. Il engendre des difficultés pour sélectionner, financer, acquérir et gérer les biens immobiliers, en optimisant au mieux la fiscalité comme une opportunité : SCPI, Besson, Robien, Malraux...

2. L'assurance vie

Depuis bien longtemps dans votre patrimoine, c'est aujourd'hui pour de multiples raisons, le placement privilégié des français :

- Exonération totale ou partielle des droits de successions.
- Fiscalité particulière sur les plus-values et les revenus.

Satisfaire vos besoins de préparation de retraite, de succession par une étude patrimoniale adaptée, c'est la volonté des partenaires de S.E.A. Être à même de vous proposer différents contrats sélectionnés parmi les meilleurs du marché pour la qualité de leur gestion, qu'il s'agisse :

- des produits d'assurance de protection (prévoyance, dépendance...),
- des produits d'assurance vie (ou de capitalisation),
- des produits de rente viagère ou certaine,
- des produits couvrant la retraite complémentaire.

Pour optimiser la performance globale de vos contrats d'assurances et de capitalisation, S.E.A. a mis au point une surveillance de ces contrats, notamment multi supports, afin de répondre à vos attentes légitimes d'épargnant à long terme.

3. Les produits de défiscalisation

Des placements tels que FCPI et les SOFICA sont également ponctuellement proposés à nos clients pour limiter la pression fiscale tout en diversifiant leurs avoirs.



et la Gestion de Patrimoine

S.E.A. a pour vocation de vous accompagner lors des choix difficiles que vous aurez à prendre en matière de finance. Que ce soit pour constituer un patrimoine, le valoriser, le protéger ou le transmettre, S.E.A. sera présent à vos côtés pour vous aider à prendre les meilleures décisions. Son expérience et son savoir-faire vous permettront d'optimiser les rendements, la sécurité et la fiscalité.

Notre offre de service est destinée à une clientèle qui souhaite des relations bancaires confidentielles et très personnalisées en réponse à leurs besoins particuliers et à ceux de leur famille.

Les professionnels du patrimoine, partenaires de S.E.A., mettent à votre disposition leur expertise et vous présentent leurs services au sein d'une gamme complète de solutions de gestion de patrimoine de première qualité : des conseils de placement, une planification financière, une gestion discrétionnaire de portefeuille, une gestion privée globale et plus encore...

Pour parvenir à cette ambition, S.E.A. intervient avec ses partenaires dans ces trois domaines qui sont les piliers d'un patrimoine : **l'immobilier, la bourse et l'assurance de personne.**

Une méthodologie simple pour une confiance durable

1. Comprendre vos besoins et objectifs

La tâche première de votre conseiller patrimonial est de **vous écouter pour comprendre vos besoins** d'aujourd'hui et vos rêves d'avenir. Il lui revient de connaître vos objectifs spécifiques mais surtout d'évaluer le temps dont vous disposez pour les réaliser. Tenir compte du rendement que vous souhaitez obtenir et de votre seuil de tolérance au risque est la constante impérieuse sur les marchés financiers.

Loin des modes, génératrices de déséquilibres et de déception, cette approche patrimoniale est votre gage de réussite à long terme. Ce processus de découverte ne se termine pas là et à mesure que le temps passe et que votre situation professionnelle ou familiale évolue, il fait équipe avec vous pour s'assurer que votre stratégie de placement reste à jour.

2. Définir votre choix personnel de placement

Votre conseiller énonce ensuite clairement vos objectifs de placement, le revenu recherché, votre propre échéancier, les lignes de conduite en matière de répartition de l'actif, les critères de sélection des titres et le processus de révision. **La politique de placement** énoncée d'un commun accord contribue à garder en perspective vos objectifs et vos préférences, permettant de mesurer les progrès réalisés qui mènent vers l'atteinte de vos objectifs.

3. Elaborer votre portefeuille personnalisé

Votre gestionnaire structure alors en confiance **votre portefeuille boursier**. Vous bénéficierez de l'avis des meilleurs conseils en placement d'ici et d'ailleurs. Vous posséderez un portefeuille diversifié, conforme aux lignes de conduite et aux orientations que vous aurez établies d'avance. Ce processus signifie que vous recevrez des recommandations spécifiques en matière de placement et que chacune sera réfléchie et transparente.



et les Marchés Financiers

Spécialiste de la gestion des portefeuilles de valeurs mobilières, nous vous offrons une gestion personnalisée, après avoir analysé l'ensemble de vos besoins et objectifs. Notre service est conçu dans le but de vous décharger des tâches liées à la gestion quotidienne de votre portefeuille, et vous donne la liberté de réaliser en confiance vos objectifs personnels et professionnels. Pour vous aider à déléguer ces importantes responsabilités en toute tranquillité d'esprit.

Nous vous proposons la **Gestion de portefeuille sous mandat** :

1. Un portefeuille selon vos spécifications

La **gestion de portefeuille sous mandat** vous permettra de bénéficier d'une forte personnalisation. Votre gestionnaire personnel élabore de bout en bout un portefeuille sur mesure, qui tiendra compte de facteurs tels que vos objectifs de croissance et votre seuil de tolérance au risque. Il veillera à tous les détails quotidiens de cette gestion, dans le respect des directives stipulées à l'avance dans **le mandat**. Il sera toujours tenu de suivre ces directives, régulièrement revues et mises à jour avec vous.

2. Un processus conçu pour assurer les résultats voulus

Votre gestionnaire, expérimenté et informé quotidiennement, saura tirer parti d'occasions de placement sur les marchés financiers. S'appuyant sur vos directives initiales, le processus établi fait l'objet de vérifications, de rééquilibrages et d'examens systématiques, et assurera une gestion selon les rigoureuses normes d'éthique et de professionnalisme.

3. Un gain de temps

A mesure que vous avancez sur le chemin du succès professionnel, vos finances deviennent plus complexes et exigent plus de votre temps. Mais ne pouvant plus y accorder l'attention voulue, soucieux de vos responsabilités ou de jouir des fruits de votre travail, il vous faut la personne de confiance qui saura prendre d'importantes décisions **à vos côtés** dans tous les aspects de vos avoirs boursiers.

4. Un cadre précis

Le mandat de gestion est l'expression juridique de la gestion d'actifs pour compte de tiers.

Nous vous proposons trois types de mandats :

- **Le mandat Classique :**
Le mandant choisit la prudence et l'accroissement régulier de son patrimoine investi en valeurs mobilières et en produits financiers, en privilégiant dividendes et valeurs de fonds de portefeuille.
- **Le mandat Dynamique :**
Le mandant souhaite bénéficier d'une gestion dynamique, non exempte de risques, et tendant à utiliser au mieux les techniques des marchés financiers.
- **Le mandat de Transmission d'ordres :**
Le mandant souhaite prendre lui-même ou avec nos conseils, les décisions d'investissement dans le cadre de son portefeuille boursier.

5. La qualité de l'information

Attentifs à vous associer à nos choix, nous vous informerons par un bulletin mensuel des tendances du marché. Vous serez régulièrement renseignés sur l'évolution de votre portefeuille et chaque opération effectuée pour votre compte sera suivie d'un avis d'opéré. Vous recevrez, par ailleurs, un relevé trimestriel de titres du dépositaire, ainsi qu'un compte rendu semestriel de gestion S.E.A.