

Stellium : à chaque épargnant une solution d'investissement personnalisée

juillet 2011

Afin de proposer une offre globale permettant de couvrir l'ensemble des problématiques patrimoniales de ses investisseurs, Stellium développe, en parallèle à son offre de produits d'investissement immobilier, une gamme complète de produits de placement financiers dont la vocation est de permettre de se constituer, de valoriser ou de transmettre un patrimoine.

Stellium déploie ainsi une offre exclusive qui s'appuie, au travers notamment d'un processus rigoureux et indépendant, sur la sélection de partenaires de premier plan¹, à l'expertise reconnu sur leurs segments respectifs. Les établissements financiers et gestionnaires de fonds réputés, permettent à Stellium de mettre des produits innovants à disposition des mandataires sur lesquels ces derniers s'appuient pour construire des solutions de placement sur mesure.

- **Solutions Retraite.** Si l'assurance-vie est un produit incontournable à la préparation de la retraite, contrat de capitalisation, SCPI de rendement, TNS-Madelin, PERP et PEP (bancaire) sont des placements dont la combinaison peut aussi répondre efficacement à ce besoin essentiel, en fonction des capacités et des objectifs de chacun. En recherche constante de produits de dernière génération, Stellium propose depuis peu un nouveau produit d'assurance-vie taillé « sur mesure » pour la retraite qui combine l'assurance d'un revenu garanti à vie (à partir de 60 ou 65 ans) ainsi que la souplesse et la fiscalité attractive de l'assurance vie.
- **Solutions Capitalisation.** Elles conviennent aux stratégies aussi bien équilibrées que plus offensives. Citons, par exemple, le PEA-Assurance, le contrat de Capitalisation ou encore l'assurance-vie. D'autre part, ces deux derniers produits, comme le PEP d'ailleurs, peuvent permettre à l'épargnant d'organiser sa transmission, de son vivant. L'investisseur en assurance-vie peut néanmoins choisir de récupérer les sommes investies augmentées des intérêts et bénéficier d'une fiscalité avantageuse. .
- **Solutions de Diversification patrimoniale.** Les Fonds Communs de Placement dans l'innovation (FCPI) et les Fonds d'investissement de Proximité (FIP) sont à examiner dans ce cadre. Ils permettent en effet aux investisseurs de développer leur portefeuille, au travers de prise de participation dans des PME, dans un cadre fiscal attrayant.
- **Solutions Entreprises.** Stellium propose des placements financiers adaptés aux entreprises : une offre d'épargne salariale, avec le PEI (Plan d'Epargne Interentreprises) et le PERCOI (Plan d'Epargne pour la Retraite Collectif Interentreprises) spécifiquement dédiés aux TPE (Très Petites Entreprises) et aux professions libérales ainsi qu'un contrat de capitalisation permettant le placement de la trésorerie stable de l'entreprise.

Une gamme construite en architecture ouverte.

Ce dispositif multi-gestionnaire permet d'accéder à l'expertise de plus de 30 sociétés de gestion parmi les plus réputées². Il se décline avec une offre en gestion pilotée en mandat d'arbitrage et une offre en gestion libre ouvrant à l'investisseur un éventail très large de plus de 200 supports d'investissement.

¹ 123Venture, Antin Epargne Pension, Debory, Fineiffel, Inocap, Nextstage, Oddo et Cie, PERIAL, Skandia, UFFI REAM, ou encore UFG-LFP

² Rothschild-Gestion, EDRAM, Financière de l'Echiquier, Carmignac, DNCA Finance...

Une étude préalable et personnalisée. La gamme des produits de placements financiers de Stellium apporte une réponse efficace à la grande majorité des problématiques d'investissement de l'épargne des particuliers et des chefs d'entreprise. Certains éléments de la gamme, notamment l'assurance-vie, peuvent répondre à différentes attentes. Pour cela, les mandataires Stellium réalisent une analyse du profil de chaque investisseur (besoins, objectifs, horizon de placement, capacité d'épargne, etc.) de laquelle découle leur préconisation.

A propos de Stellium et du Groupe Omnium Finance

Stellium est la marque commerciale des sociétés Stellium Courtage et Stellium Immobilier, respectivement filiales de distribution de produits de placement financier et de distribution de produits d'investissement immobilier du Groupe Omnium Finance. Ces sociétés assemblent et commercialisent, par l'intermédiaire de mandataires, et après une analyse patrimoniale approfondie, des solutions de placement à destination de particuliers désireux de se constituer un patrimoine et d'assurer la préparation de leur avenir et de celui des leurs.

Créé en 1992, le Groupe Omnium Finance exerce aussi, sous la marque Imodeus, une activité de promoteur.

Il a réalisé un chiffre d'affaires de 248,1 M€ entre le 1^{er} octobre 2009 et le 31 décembre 2010.

Sur cette même période Stellium a réalisé un volume d'affaires de 552 millions d'euros, dont 420 M€ en investissement immobilier et Imodeus a vendu 1 286 logements.

Contact Presse Groupe Omnium Finance

Galivel & Associés - Carol Galivel / Pascale Pradère - 01 41 05 02 02

21-23, rue Klock – 92110 Clichy - Fax : 01 41 05 02 03 - galivel@galivel.com