



neo
Private banking

Confidentiel

La carte de votre millésime - 4

Coup d'œil sur le millésime 2021

La vie des bourses mondiales pendant votre Livret

Investisseur responsable :
voici ce que votre Livret à Terme a participé à financer



Le temps des vendanges - 12

La vie d'un Livret à Terme



L'accompagnement de vos moments de vie - 18

Vous accompagner à préparer et réaliser
sereinement vos projets patrimoniaux

Pour chaque besoin, des solutions sur-mesure

Le rôle de l'Agent : architecte de votre patrimoine

Illustration n°1 - Livret à Terme, la presse en parle

Illustration n°2 - Néo Patrimoine,
l'assurance-vie à votre image

Illustration n°3 - Néo Double Opportunité,
tirez profit de la hausse comme de la baisse des marchés financiers

Edito de *Daniel Dumont*

PRÉSIDENT



Madame, Monsieur, chers Sociétaires,

Vous nous avez fait confiance en rejoignant, il y a quelques années, le Livret à terme que nous avons créé en 2001 et qui est arrivée à échéance le 31 décembre dernier.

Nous souhaitons vous remercier très chaleureusement de votre confiance et de votre fidélité, raisons d'être de notre Maison.

Vous le savez, le Livret à Terme s'inscrit sur un temps long : cette particularité est d'ailleurs sa force. Son échéance fixe nous permet d'adopter une gestion financière en adéquation avec un horizon déterminé et d'opter pour des investissements à long terme, en se positionnant aux moments opportuns sur les marchés financiers.

A travers ce livret, nous sommes heureux de revenir sur les années que nous avons partagées ensemble. Nous vous y dévoilons les coulisses de sa vie, les projets dans lesquels elle a investi près de chez vous, et les entreprises qu'elle a soutenues.

Et demain ? Notre mission à vos côtés reste la même : vous aider à préparer et réaliser sereinement vos projets patrimoniaux. Plus que jamais, en ces derniers mois agités, fidèle aux principes fondateurs de notre Maison, votre conseiller est pleinement disponible et à votre écoute pour vous accompagner et vous donner les éclairages nécessaires pour bien étudier avec vous les opportunités actuelles d'investissements, au-delà des fluctuations financières à court-terme, en prenant en compte vos problématiques patrimoniales et fiscales.

Vous pouvez compter sur notre engagement et notre mobilisation à votre service. Soyez assurés que nous continuerons à accompagner vos projets en construisant, pour vous, des solutions d'épargne qui, plus que jamais, sauront donner sa vraie valeur au temps.

Confidential





Confidentiel

neo

Private banking

LA CARTE
DE VOTRE
MILLÉSIME

Coup d'œil sur le millésime 2021

Confidentiel

DATE DE CRÉATION

2001

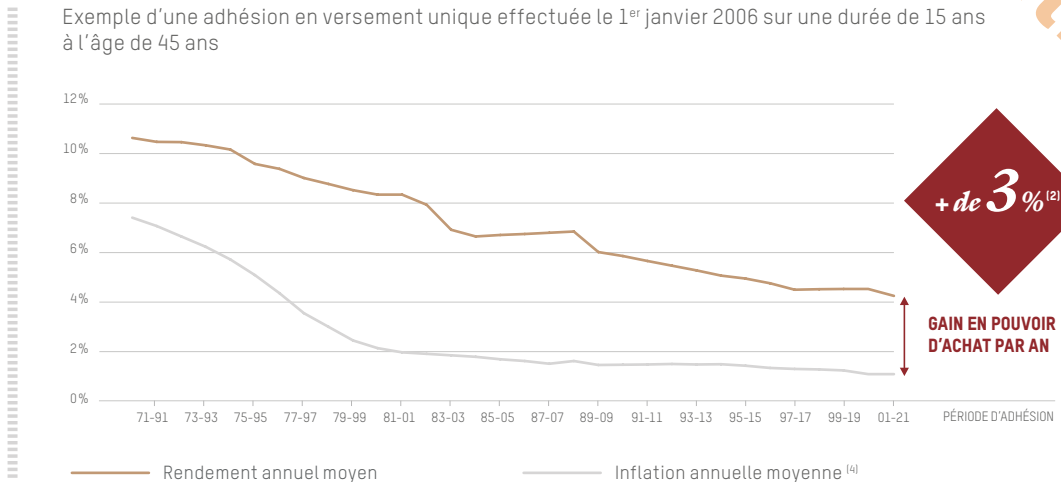
11 135

SOCIÉTAIRES

20 ans après sa création,
les investissements sur le livret à
terme ont porté leurs fruits.

Dans l'environnement macroéconomique volatile de ces dernières années, fortement marqué par une baisse des rendements des fonds en euros, **le livret à terme maintient**, grâce à ses caractéristiques uniques, **un gain de pouvoir d'achat de plus de 3 % par an** (pour un adhérent âgé de 45 ans lors de l'adhésion, pour une durée de 15 ans).

PERFORMANCE DU LIVRET À TERME COMPARÉE À L'INFLATION SUR UN DEMI-SIÈCLE



(1) Inflation : source INSEE - Indice des prix à la consommation hors tabac France entière (métropole et DOM).

(2) Gain en pouvoir d'achat, comparativement à l'inflation, calculé au 1^{er} avril 2021 (avec application pour les mois de février et mars 2021 d'une estimation basée sur les derniers chiffres connus au moment de l'édition du présent document) pour une cotisation initiale versée le 1^{er} janvier 2006 à l'âge de 45 ans pour une durée de 15 ans, à l'association échue le 1^{er} janvier 2021, par un sociétaire ayant adhéré facultativement à un contrat de prévoyance des tontiniers.

(3) Rendement annuel, net de frais de gestion du contrat, hors fiscalité et prélèvements sociaux, calculé au 1^{er} avril pour une cotisation initiale versée le 1^{er} janvier, à l'âge de 45 ans pour une durée de 15 ans, aux différentes associations échues entre le 1^{er} janvier 1990 et le 1^{er} janvier 2021, par un sociétaire ayant adhéré facultativement à un contrat de prévoyance des tontiniers.

(4) Inflation capitalisée sur une durée correspondant à celle servant de base pour les calculs du rendement annuel moyen.

CET EXEMPLE, FONDÉ SUR DES PERFORMANCES PASSÉES QUI NE PRÉJUGENT PAS DES PERFORMANCES À VENIR, NE CONSTITUE PAS UN ENGAGEMENT CONTRACTUEL.

La vie des bourses mondiales pendant votre Livret

Confidentiel



— CAC 40

Source Marketwatch

Investisseur responsable : voici ce que votre Livret a participé à financer

Du fait de l'horizon de placement à long terme des Livret de plus de 10 ans, nos gestionnaires peuvent mettre l'accent sur des investissements de long terme, dans l'économie réelle. Ces actifs sont :

LE CAPITAL INVESTISSEMENT



Investissements dans des entreprises européennes, à différents stades : en phase de croissance, de développement et de transmission.

LES INFRASTRUCTURES



Investissements dans des projets à long terme (transport, construction, énergie) en parallèle ou en remplacement des autorités publiques.

L'IMMOBILIER

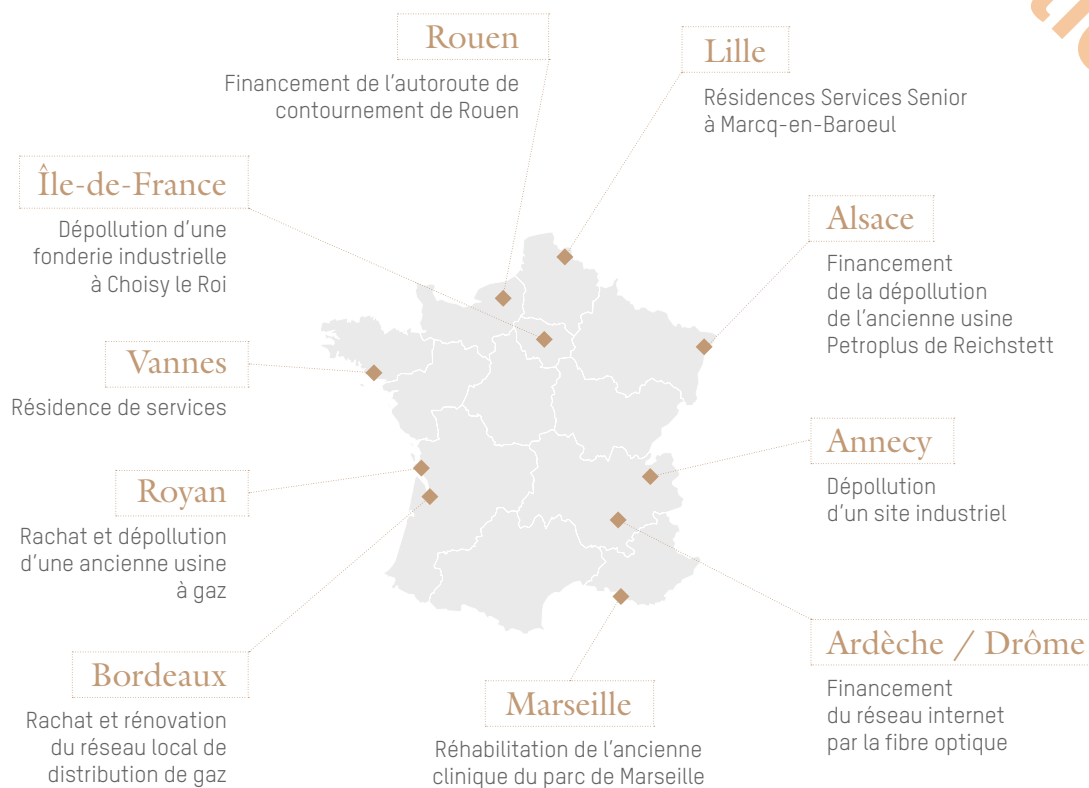


Actifs immobiliers spécifiques : construction, réhabilitation, en cours de dépollution.

A travers des fonds gérés par des partenaires, nous avons participé aux croissances d'entreprises européennes innovantes comme Frichti, un leader français dans la livraison de plateaux repas pour les particuliers et pour les entreprises. Des PME européennes de taille plus conséquente ont aussi été soutenues par des financements de long terme. C'est le cas par exemple de l'enseigne agroalimentaire Grand Frais ou des crèches Babilou.

Investisseur responsable : voici ce que votre Livret a participé à financer

INFRASTRUCTURES ET IMMOBILIER, NOUS INVESTISSONS PRÈS DE CHEZ VOUS DANS L'ÉCONOMIE RÉELLE



Confidentiel

2 ILLUSTRATIONS DE NOS INVESTISSEMENTS

Recherche médicale & biotechnologies

L'actualité récente nous rappelle la nécessité de soutenir la recherche médicale.

Depuis près de 15 ans, les LAT accompagnent les entreprises innovantes du secteur des sciences de la vie.

Ainsi, plus de 30 sociétés ont pu mener des recherches dans les domaines de la vaccination, des traitements contre le cancer, la maladie d'Alzheimer ou encore du diabète.

Énergies renouvelables

Les enjeux environnementaux, sociétaux et économiques s'alignent autour de l'objectif de réduire les émissions de dioxyde de carbone.

Le secteur de la production d'énergie est au cœur de cette transition.

Depuis plus de 10 ans, les LAT investissent dans les énergies renouvelables (photovoltaïque, hydroélectrique, éolien, biomasse) tant en métropole que dans les départements d'Outre-Mer.

Confidentiel





Private banking

LE TEMPS DES
VENDANGES

Confidentiel

La vie d'un LAT

Confidentiel

DE L'HISTOIRE (AVEC UN GRAND H)...



1653, il y a plus de 365 ans... la naissance du système tontinier

À la demande du cardinal Mazarin, le banquier napolitain Lorenzo Tonti imagine une nouvelle formule d'épargne destinée à recueillir et à faire fructifier les cotisations des adhérents, à leur unique profit.

1844, création des Associations Mutuelles

Les frères Riffault modernisent le concept du LAT pour en faire un système d'épargne original, qui s'appuie sur une gestion fin ancêtre moderne et sécurisante : c'est la création des Associations Mutuelles.



Aujourd'hui, un système qui se perpétue de générations en générations

1
Chaque année, le 1^{er} janvier, une nouvelle association tontinière est créée, composée d'au minimum 200 sociétaires, pour une durée de 5 ans.

2
Vous pouvez y adhérer pour cette même durée ou vous orienter vers une association déjà existante, si vous souhaitez investir pour une durée plus courte, d'au minimum 1 ans.

3
Pendant la durée de votre placement, l'épargne, indisponible, est confiée à nos gestionnaires, qui ont ainsi une liberté et une souplesse totales pour investir dans des conditions de marché opportunes.

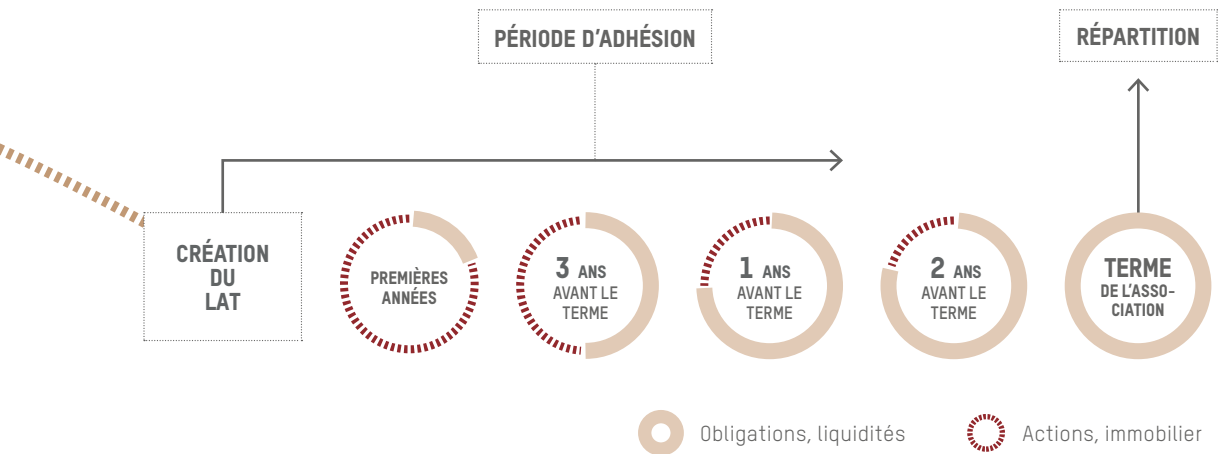
4
Au terme choisi, l'association est dissoute. L'actif qui nous a été confié, augmenté des fruits de la gestion, est entièrement réparti entre les bénéficiaires des adhésions, dont les assurés sont en vie. C'est ce qui se passe aujourd'hui, pour vous !

... À L'HISTOIRE DE NOTRE LAT

Créée en 2001, le LAT qui arrive à échéance cette année a cultivé la stratégie éprouvée que nous poursuivons depuis plus de 175 ans.

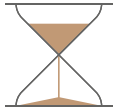
Contrairement à d'autres formes de gestion, les LAT disposent en effet d'un terme connu, unique et certain. Grâce à cette spécificité, l'allocation financière au sein des portefeuilles tontiniers évolue en fonction du temps restant avant l'année de la répartition.

A la naissance du LAT, nos gestionnaires investissent les actifs dans des titres à fort potentiel de performance, puis les arbitrent progressivement au profit de valeurs plus sûres, en vue du terme de l'association : les fonds sont ainsi sécurisés.



UNE SOLUTION RÉSILIENTE
PENDANT LES FLUCTUATIONS COURT-TERME

Lors de phases de corrections financières, telle que celle engendrée par l'épidémie Covid-19, le LAT est particulièrement pertinente. Sa gestion évolutive fait d'elle une solution d'épargne adaptée à la plupart des stratégies patrimoniales et lui permet de faire jouer le temps comme un allié. Voici les fondements de cet atout majeur.



Faire du temps un allié

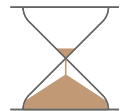
Lors des phases de corrections financières, les gestionnaires peuvent dynamiser les portefeuilles. En effet, l'histoire démontre que les périodes de stress ont toujours eu une durée limitée.

-> **ENTRE 2 ANS ET 5 ANS DU TERME**

Une sécurisation progressive des placements à l'approche du terme

Les placements sont progressivement sécurisés à l'approche de la répartition des capitaux pour éviter qu'un stress financier ne détériore la performance en fin de vie des LAT.

-> **MOINS DE 5 ANS DU TERME**



Confidentiel



Confidentiel





Private banking

L'ACCOMPAGNEMENT
DE VOS MOMENTS
DE VIE

Vous accompagner à préparer et réaliser sereinement vos projets patrimoniaux

Depuis plus de 175 ans, notre stratégie est toujours la même : dans un monde structurellement instable et imprévisible, nous donnons de la valeur au temps, en évitant les pièges du court terme, dans les épreuves comme dans les moments d'euphorie.

Votre conseiller est pleinement disponible et à votre écoute, aujourd'hui comme hier

Il reste le meilleur interlocuteur pour vous accompagner et vous donner les éclairages nécessaires pour bien appréhender la période actuelle et ses opportunités d'investissements, au-delà des fluctuations financières à court-terme, en prenant en compte vos problématiques patrimoniales et fiscales.



Notre objectif premier : la sécurité de votre épargne

Notre très bon niveau de solvabilité est parmi les meilleurs du marché de l'épargne. Au 31 décembre dernier, Les Associations Mutuelles couvraient plus de 3 fois la marge réglementaire et Les Assurances Mutuelles couvraient près de 2 fois la marge réglementaire.

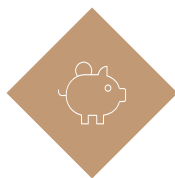


Notre approche : construire des solutions sur mesure en fonction de l'échéance de vos projets

Ainsi, nos solutions s'appuient-elles sur une large gamme de produits à horizons déterminés et sur une logique de diversification de vos placements.

Pour chaque besoin, des solutions sur-mesure

Proche de vous, et proche de chez vous, à l'écoute des vrais besoins de ceux qui veulent faire fructifier leur patrimoine avec intelligence, Néobanq a toujours réussi à allier expertise technique, vision prospective et capacité à élaborer des solutions patrimoniales équilibrées et pensées pour valoriser le temps.



CONSTITUER UNE ÉPARGNE

adaptée à ses besoins et à ses capacités sur le long terme



VALORISER SON PATRIMOINE

en privilégiant les placements financiers permettant de préserver son patrimoine et le faire fructifier



GÉRER LA FISCALITÉ DE SON PATRIMOINE

via des solutions répondant à l'ensemble de ses objectifs patrimoniaux



DIVERSIFIER SON PATRIMOINE

afin de répondre à une pluralité d'objectifs et saisir les opportunités de marché



PRÉPARER SA RETRAITE

à travers une analyse de tous les axes patrimoniaux



TRANSMETTRE UN PATRIMOINE

en choisissant les solutions à privilégier pour protéger sa famille et ses proches

Pour chaque besoin, des solutions sur-mesure

Nos solutions pour construire une stratégie patrimoniale diversifiée

L'assurance-vie

Néobanq propose différents contrats d'assurance-vie, régulièrement récompensés pour leurs performances, qui permettent de bénéficier d'un cadre fiscal privilégié ⁽²⁾ et offrent la liberté de répartir votre investissement sur différents supports proposés.

Le LAT

Le LAT est un outil original sur lequel Néobanq a bâti sa réputation et qui a démontré, à travers les années, une gestion réfléchie et efficace dans la valorisation d'un capital sur une période comprise entre 1 et 5 ans⁽¹⁾.

Les placements financiers

La société Néobanq distribue une sélection de placements financiers. Cette gamme simple et structurée, alliant à la fois expertise et recherche de performance, se compose de supports obligataires, diversifiés ou actions pour constituer votre portefeuille, au travers d'un compte-titres et de solutions dédiées aux personnes morales (entreprises, associations, fondations...) pour la gestion de leur trésorerie.

(1) Les performances du passé ne préjugent pas des performances à venir.

(2) Selon les textes fiscaux en vigueur au 1^{er} février 2021.



L'épargne retraite

Pour contribuer à préserver non seulement votre qualité de vie et votre autonomie lors de la cessation de votre activité, mais également l'avenir de vos proches, et parce qu'aucune solution ne se suffit à elle seule, Néobanq vous offre une pluralité de réponses à combiner, intégrant dispositions juridiques et fin ancêtres, afin de répondre à l'ensemble de vos objectifs.



Les solutions entreprise

Problématiques de cession, stratégie post-transmission, solution d'épargne entreprise... Néobanq privilégie une approche globale du patrimoine professionnel et du patrimoine privé, intégrant l'analyse des dimensions fin ancêtre, fiscale, prévoyance et civile de votre situation.



La prévoyance

Pour anticiper les conséquences des aléas de la vie, Néobanq a développé une offre de prévoyance adaptée aux besoins de chacun. Grâce à des contrats garantissant les risques de décès et de PTIA⁽³⁾, Les Assurances Mutuelles Néobanq proposent des solutions qui conjuguent efficacité et simplicité afin de garantir sereinement l'avenir de ses proches.



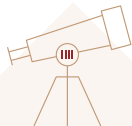
L'offre immobilière

L'offre immobilière a été structurée dans un souci de complémentarité des actifs fin ancêtres et dans une stratégie d'approche patrimoniale diversifiée. La sélection haut de gamme proposée par Néobanq intègre notamment les dispositifs Malraux, Monuments historiques, démembrement et déficit foncier. S'y ajoute une sélection de programmes dédiés à l'investissement locatif.

[3] PTIA : Perte Totale et Irréversible d'Autonomie.

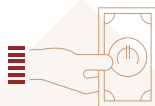
Le rôle de l'Agent : architecte de votre patrimoine

CONJUGUER LES VALEURS AJOUTÉES AUTOUR DE 4 AXES PATRIMONIAUX



DIMENSION PRÉVOYANCE

Concilier évolution de votre patrimoine et renforcement de la prévoyance pour assurer la protection de vos proches



DIMENSION ÉCONOMIQUE

Pouvoir privilégier la gestion par le temps pour tirer le meilleur parti de vos investissements



DIMENSIONS FISCALE & SOCIALE

Analyser la fiscalité⁽¹⁾ en phase de constitution ainsi qu'à la restitution pour étudier ces paramètres de façon exhaustive



DIMENSION CIVILE

Renforcer votre maîtrise et votre liberté de décision en matière de transmission

[1] La fiscalité est susceptible d'évoluer en fonction des modifications de la réglementation.

Illustration n°1

Le LAT, la presse en parle

Confidentiel

Les meilleurs investissements pour le long terme

Les Echos

Les Echos – Septembre 2020

Dès lors que l'on dispose d'un horizon de placement de cinq ans ou plus devant soi, on peut aller chercher de la performance en diversifiant ses avoirs et en augmentant son exposition aux marchés fin anciens car le temps "écrase" la prise de risques.



Trois placements malins qui sortent des sentiers battus

Les Echos

Les Echos Patrimoine
Octobre 2020

Son fonctionnement singulier fait toute la force de ce produit qui tient la corde pour rentabiliser et sécuriser ses actifs sur le long terme.



Les atouts du LAT. Découvrez un placement sécurisant

Le Revenu

Le Revenu – Avril 2019

Le Livret constitue un outil de diversification de l'épargne de long terme. Elle est parfaitement appropriée pour apporter un complément de revenus réguliers dans l'optique de la retraite ou pour assurer son autonomie. L'investissement dans plusieurs Livrets à échéances successives permet de disposer de capitaux réguliers. Cela, à des dates choisies à l'avance, dans un cadre avantageux.



Label
Sélection
Premium⁽¹⁾

Illustration n°2

***Conservateur Helios Patrimoine,
l'assurance-vie à votre image***

Votre investissement en LAT a porté ses fruits. Et aujourd'hui vous pouvez envisager réinvestir tout ou partie de votre capital pour continuer à valoriser votre patrimoine ou préparer votre transmission.

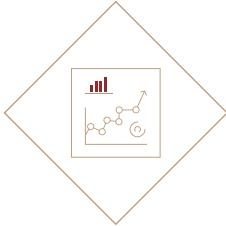
Neobanq Patrimoine, notre contrat d'assurance-vie, a été spécialement conçu pour vous permettre de vous constituer une épargne qui vous ressemble :

En s'adaptant à vos différents projets de vie

Et en vous permettant de tirer le meilleur parti de la dynamique des marchés financiers, grâce à une **offre multigestionnaire**, sélective et innovante



SES PRINCIPALES FORCES ?



DES RÉSULTATS PARI MI LES PLUS PERFORMANTS DU MARCHÉ

Son taux « taux bonifié » vous offre la possibilité, sous conditions, d'augmenter le taux de rémunération de votre investissement sur le fonds en euros, en fonction de vos choix d'investissement.



de **2,20% à 2,50%**

+ DE 70 %
DE PARTS D'UNITÉS
DE COMPTE⁽¹⁾



de **1,80% à 2,00%**

ENTRE 50 % ET - DE 70 %
DE PARTS D'UNITÉS
DE COMPTE⁽¹⁾



de **1,60% à 1,75%**

ENTRE 40 % ET - DE 50 %
DE PARTS D'UNITÉS
DE COMPTE⁽¹⁾



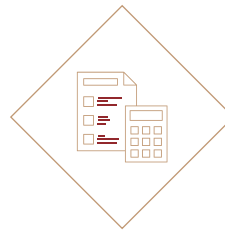
1,00%

- DE 40 % DE
PARTS D'UNITÉS
DE COMPTE⁽¹⁾



UN CONTRAT SOUPLE ET PERSONNALISABLE

Une allocation libre,
un capital disponible⁽²⁾
et des options de gestion
personnalisables.



UNE FISCALITÉ PRIVILÉGIÉE

En cas de rachat ou
au moment de votre
succession.

[1] Part moyenne d'unités de compte évaluée sur l'ensemble de l'année 2021, en intégrant les opérations réalisées durant l'exercice sur les différents supports (rachats, versements, arbitrages). **LES PERFORMANCES PASSÉES NE PRÉJUGENT PAS DES PERFORMANCES À VENIR.**

[2] Dans le cadre de l'application de la loi Sapin II, la disponibilité du capital des contrats d'assurance-vie peut toutefois être limitée temporairement par le Haut Conseil de Stabilité Financière (HCSF).

Confidentiel

Illustration n°3

**Neobanq *Double Opportunité*,
tirez profit de la hausse comme de la baisse
des marchés fin anciers**

Parmi nos fonds exclusifs accessibles en assurance-vie, notre gamme de supports en unités de compte **Neobanq Double Opportunité** est parfaitement adaptée au contexte de marché actuel, volatile et incertain, afin de vous permettre de transformer la volatilité en alliée.

Pourquoi choisir entre hausse et baisse de la bourse ? Néobanq Double Opportunité fait partie de la famille des produits structurés. Cela veut dire qu'il est structuré de sorte à combiner (sous certains critères) :

Un élément assurant la
protection du capital

et un autre permettant
d'**optimiser le rendement**
du produit



SON FONCTIONNEMENT ?

Son principe est de vous permettre de tirer profit de la hausse comme de la baisse d'un indice de référence (CAC40, EuroStoxx...). Plus besoin de vous demander si vous êtes sur un point haut ou bas de marché !

- ◆ La gamme dispose d'un seuil de protection du capital jusqu'à une baisse de l'indice de -25 % au terme des 5 ans ou de -30 % au terme des 6 ans.
- ◆ Le souscripteur touche la valeur absolue de l'évolution constatée tant que le seuil de protection n'est pas dépassé.

ILLUSTRATION DU FONCTIONNEMENT DE NEOBANQ DOUBLE OPPORTUNITÉ MAI 2027 G2 (6 ANS)

LE PRODUIT DOUBLE OPPORTUNITÉ EST ÉGALEMENT DÉCLINÉ POUR UNE ÉCHÉANCE PLUS COURTE :

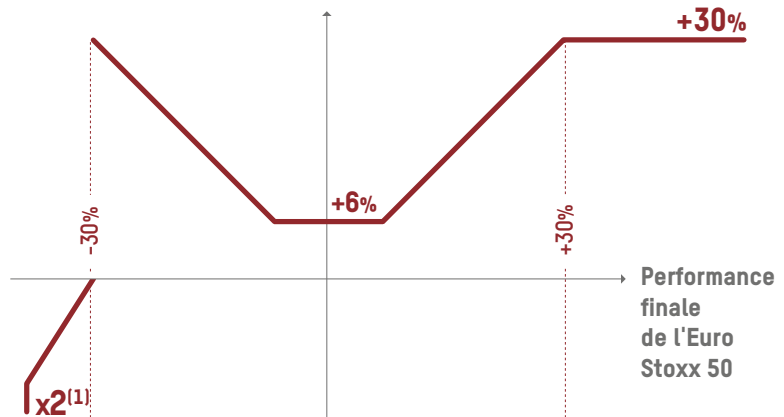
3 ans

Neobanq Double Opportunité Mai 2026 G2

Seuil de protection : -25 %

Au-delà de -25 % : gain minimal 5 %, gain maximal 25 %

En-deçà de -25 % : perte en capital x1,75⁽¹⁾



[1] Au-delà de -25 % ou -30 % de la performance de l'Euro Stoxx 50 respectivement pour Neobanq Double Opportunité Mai 2024 G2 ou Neobanq Double Opportunité Mai 2025 G2, l'investisseur subit une perte en capital partielle ou totale, ne pouvant excéder son investissement initial.

*Illustration n°3 : Neobanq Double Opportunité,
tirez profit de la hausse comme de la baisse des marchés financiers*

◆

La **performance absolue** correspond à la performance quand celle-ci est positive et à l'opposé de celle-ci quand elle est négative.

◆

La **performance retenue pour l'indice Euro Stoxx 50** est égale à la variation, exprimée en pourcentage, entre le niveau initial de l'indice et son niveau final.

A QUI S'ADRESSE CE PRODUIT ?

Aux investisseurs qui disposent des connaissances et de l'expérience en matière financière suffisantes pour en appréhender les caractéristiques.

Pour en savoir plus, votre Agent Général d'Assurance vous accompagne pour définir avec vous votre profil de risque et faire le point sur votre situation pour construire la stratégie patrimoniale qui vous correspond.

Confidentiel





Private banking

Confidentiel

NEOBANQ – Société de financement et entreprise d'investissement,
activités des sociétés holding S.A.S au capital de 68 275 505 €
R.C.S. Bobigny B 821 695 988

Siège social : 1 rue Galilée – 93160 Noisy-Le-Grand
Tél. 09 71 07 43 98

Document non contractuel à caractère publicitaire.