

Nordea

Compte ALPHA

Présentation Générale et DICJ Juin
2020

Société de gestion : NORDEA IFS



Nordea

Compte ALPHA

OPTIMISEZ LA FISCALITÉ DE VOTRE ÉPARGNE

ALPHA est un compte au rendement et échéances fixes avec garantie de capital. Il présente la particularité de proposer un rendement compétitif, et net d'impôts (pour les résidents français*), en sus de bénéficiaire, eu égard à sa forte diversification et ses mécanismes de couverture, d'un indice de risque négligeable (1/9).

* La loi norvégienne en matière de Transparence Bancaire et Financière impose en effet une communication des taux de rendement, sur les documents commerciaux ou contractuels, après déduction des frais de gestion ainsi que des prélèvements obligatoires au titre de l'impôt. Le souscripteur à ALPHA jouit donc d'une fiscalité norvégienne attrayante, et de la commodité d'un prélèvement à la source.

Organisme de validation : FONDS DE GARANTIE DES DEPOTS NORVEGIEN

Nom complet du produit : ALPHA / ALPHA PREMIUM

Date d'autorisation à la commercialisation : 24/08/2014

PRESENTATION

Les fondamentaux

AVANTAGES MAJEURS

En sus de sa dynamique fiscale avantageuse, ALPHA est aussi un produit développé avec une attention particulière aux attentes et besoins de l'investisseur particulier, tout en offrant un panel de rendements attractifs



ACCESSIBILITE DU PRODUIT

Eligible au programme de favorisation du micro-investissement de la BCE, le plan ALPHA PREMIUM est accessible à partir de 5 000 euros seulement.



DISPONIBILITE DU CAPITAL

ALPHA n'est pas un contrat long terme. Selon les modules choisis, les échéances de sortie peuvent être abaissées au semestre.



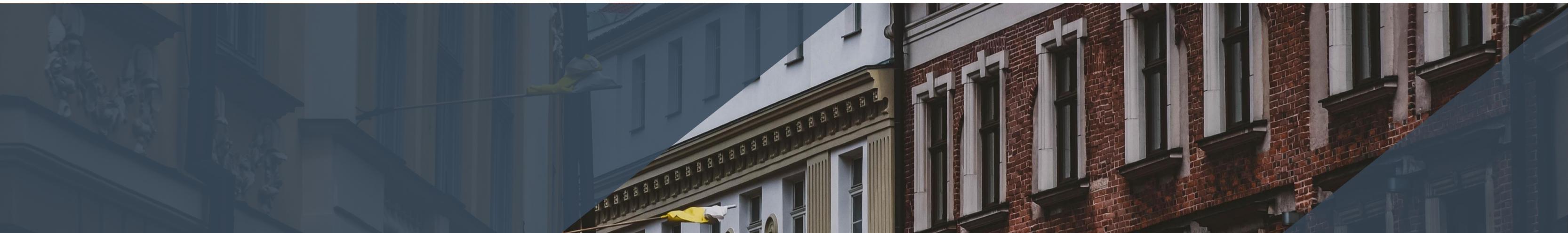
COUVERTURE DES FONDS

Le capital est couvert à hauteur de 200.000 euro par compte par le Fonds de Garantie des dépôts norvégien.



COMPETITIVITE DU RENDEMENT

ALPHA PREMIUM bénéficie d'un rendement fixe contractuel à partir de 2,00% à 3,40% à terme, avec possibilité de capitalisation des intérêts.



SOCIETE DE GESTION

Nordea

AUDIT ET CONTROLE

pwc

AUTORITE DE TUTELLE

NBIM

Norges Bank Investment Management

CLEARING

NOVO BANCO

SCORING

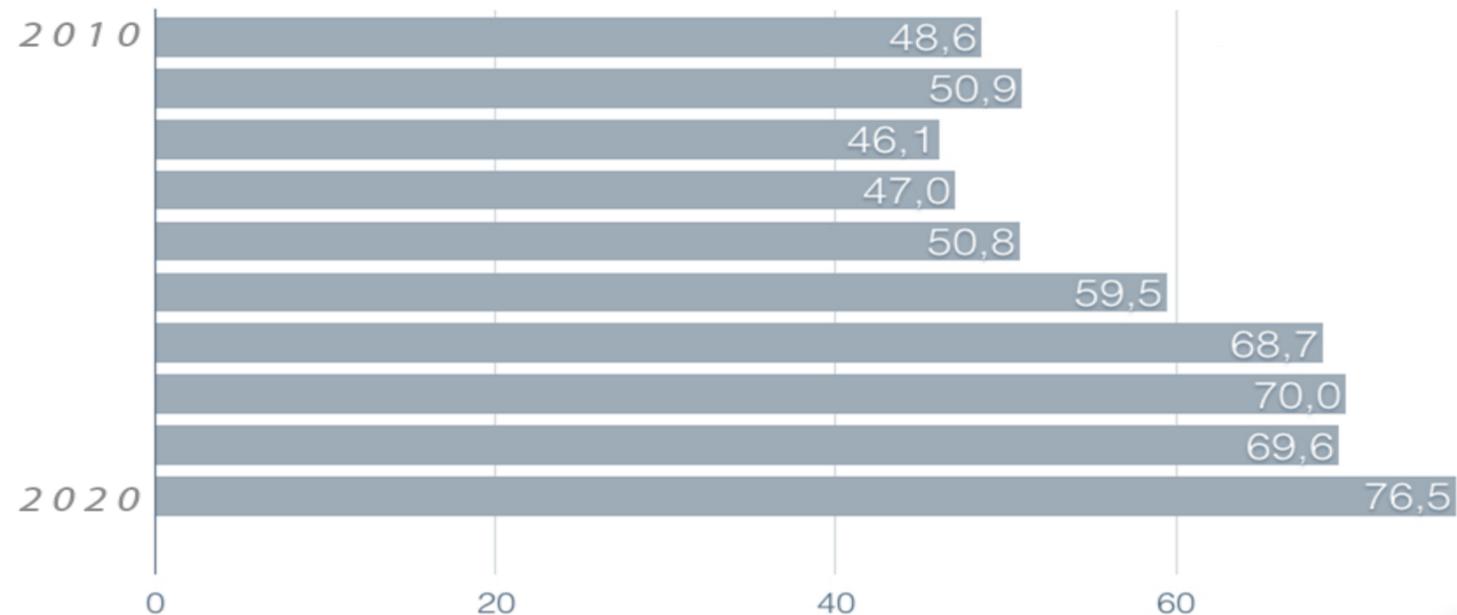
S&P CAPITAL IQ

Compétitivité fiscale

ATTRACTIVITE DU COMPTE ALPHA PREMIUM

- PRELEVEMENT A LA SOURCE**
Les prélèvements obligatoires au titre de l'impôt sont effectués en amont des versements par NORDEA IFS et payés à l'administration fiscale norvégienne pour le compte du client.
- NON DOUBLE IMPOSITION**
Principe validé par la Convention bilatérale franco-norvégienne en matière fiscale. Un Imprimé Fiscal Unique est envoyé annuellement au client pour faire état de ses revenus déjà imposés.
- RENDEMENT CONTRACTUEL NET**
Le rendement annuel présenté sur la convention de souscription, est un rendement net, après déduction des prélèvements obligatoires et des frais de gestion.

EVOLUTION DES RECETTES DE L'IR EN FRANCE (en Mds€)



“ LES REVENUS DE PLANS EUROPEENS NE SERONT PAS CONCERNES PAR LA REFORME 2020 (INSTITUANT UNE TAXE FORFAITAIRE SUPPLEMENTAIRE **SUR LES REVENUS DU CAPITAL**).

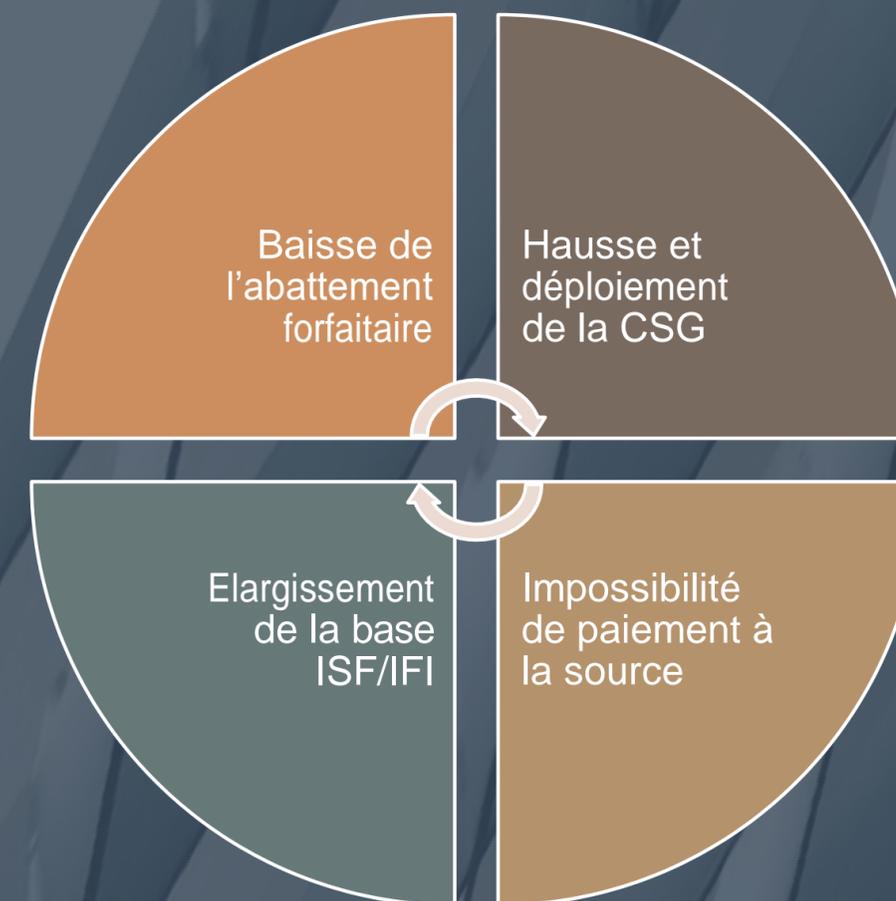
— Bruno LEMAIRE, Ministre français de l'Economie et des Finances ”



Contexte fiscal assombri

La culture française en matière macro-économique consiste traditionnellement à influencer le caractère naturellement épargnant du contribuable en abaissant fréquemment les taux directs, et aller puiser dans l'épargne les fonds nécessaires à des sorties de crise en matière de dette publique.

Les différentes réformes qui ont vu le jour ces deux dernières années tendent à confirmer cette tendance, avec un très net alourdissement de la fiscalité des revenus de capital, et un abaissement important des taux de reversement des institutions bancaires sur les produits d'épargne.



Gestion du risque

LA DIVERSIFICATION COMME RISK MANAGEMENT



DIVERSIFICATION MARCHES

ALPHA est à cheval entre l'Europe (50%) et le marché américain (environ 30%) mais est aussi investi en Asie, dans le Golfe Persique, et le Caucase (sur des valeurs énergétiques essentiellement).



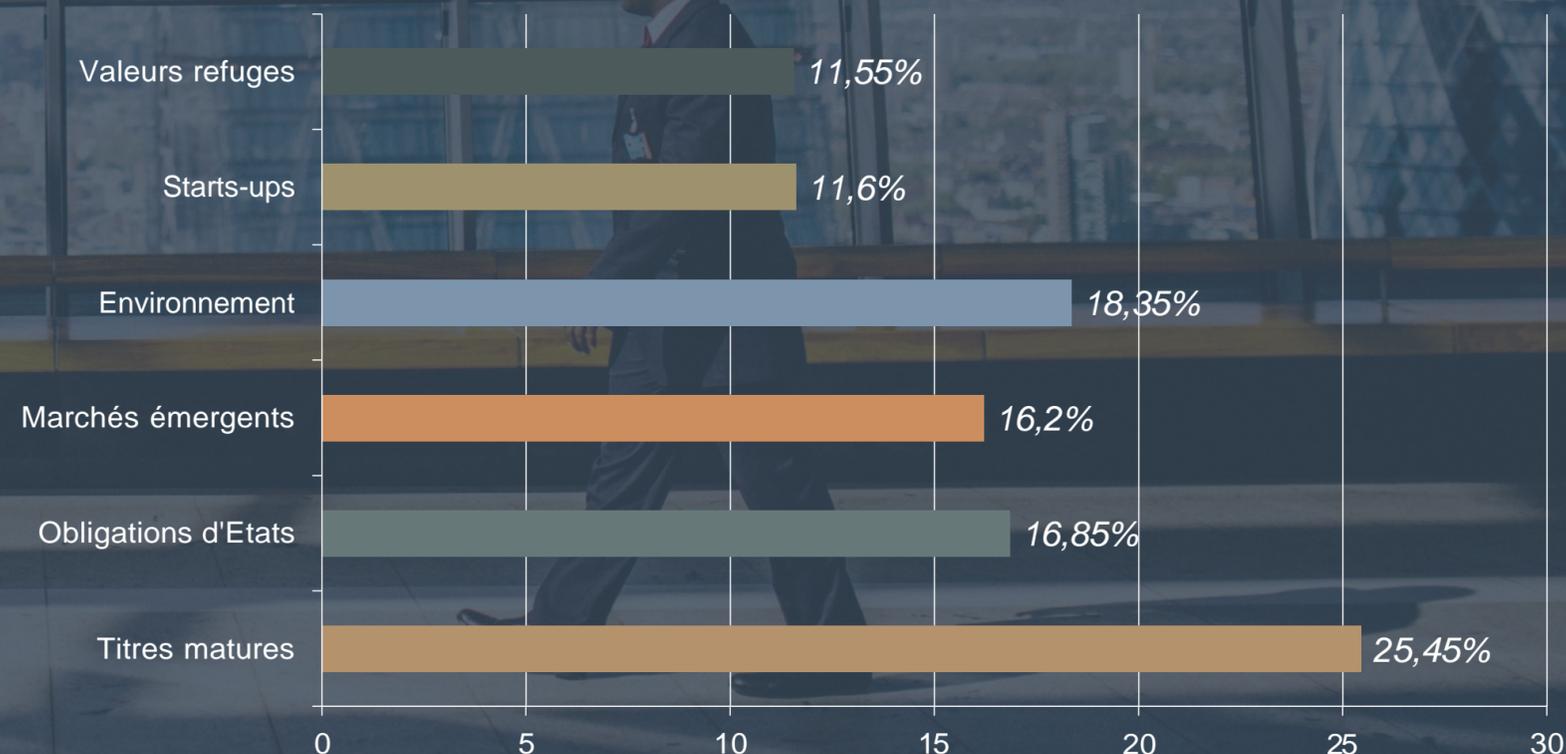
DIVERSIFICATION SEGMENTS

ALPHA est un produit très diversifié : valeurs traditionnelles (marché obligataire) mais aussi finance environnementale, recherche médicale, technologies du numérique, et même immobilier.

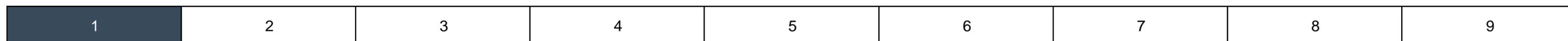


DIVERSIFICATION ACTIFS

ALPHA ne repose pas que sur des titres ou obligations. Le fonds prend des participations, acquiert ou finance des brevets, des notes, ou des pleines propriétés mobilières.



INDICE DE RISQUE



Risque faible ou inexistant

Risque élevé

SERVICE AUX SOUSCRIPTEURS

A nighttime photograph of a city, likely Luxembourg, featuring a river in the foreground and a hillside with buildings in the background. The scene is overlaid with a large, semi-transparent blue geometric pattern consisting of several overlapping triangles and quadrilaterals. The text 'SERVICE AUX SOUSCRIPTEURS' is written in white, uppercase letters on the left side of the image.

Fiche d'information

INFORMATIONS CLEFS

Veillez trouver ci-dessous tous les renseignements relatifs à ALPHA ses conditions et ses organismes de tutelle. Pour tout renseignement complémentaire, n'hésitez pas à contacter un gestionnaire de compte.



DONNEES DE SOUSCRIPTION

Type de produit : compte ALPHA PREMIUM
Durée du contrat : 6 mois à 3 ans
Profil de risque synthétique : Niveau 1 (échelle de 1 à 9)
Minimum de souscription : 5000 Euros
Eligibilité de souscription : Résidence fiscale française
Coupon : mensuel

DETAILS DU FONDS

Dénomination : NORDEA
Enregistrement : France
Autorité de tutelle : FGDN Numéro
d'enregistrement : REGAFI- 26814
Date d'enregistrement: 30/03/2007
Audit : NORVEGE

REMUNERATION

Premier versement : prorata temporis à la date de jouissance
Taux de versement : de 2,00% à 3,40%
Compte bénéficiaire : au choix du souscripteur, zone OCDE
Fiscalité: prélèvement à la source
Imprimé fiscal unique (IFU) : délivrance annuelle
Garantie : 200.000 Euros par compte

Procédure de souscription

SECURITE ET FLUIDITE A L'HONNEUR

Comme tous les produits de placement distribués par le groupe, ALPHA est strictement encadré et fait l'objet d'une validation de la ACPR, l'organisme de tutelle. Pour autant, le groupe a veillé à permettre une souscription simplifiée au compte ALPHA de sorte de pouvoir l'adapter aux besoins des investisseurs non professionnels. .



PRESENTATION

Le gestionnaire de compte est tenu de fournir une information transparente, précise et complète sur tous les tenants d'une souscription à ALPHA

PLANIFICATION

Sélection par le client des termes propres à son placement, parmi le panel d'options disponibles et en fonction de son capital : durée, typologie et nature du rendement

FORMALISATION

Soumission du bulletin de souscription signé, accompagné des documents justificatifs requis, à l'approbation du département juridique pour validation

SOUSCRIPTION

Inscription au registre de la société, versement du capital, mise sous séquestre des fonds par la clearing house, enregistrement du transfert de parts et publication

SUIVI

Mise en place d'un accès à l'interface de gestion en ligne permettant au client de suivre la performance de son compte et donner ses ordres

Interface de gestion

ACCES PERMANENT AU COMPTE CLIENT

Le client souscripteur dispose d'une interface accessible depuis n'importe quel appareil à tout moment, lui permettant de consulter la balance de son compte, l'historique transactionnel, mais aussi de converser avec gestionnaire de compte de manière sécurisée et de consulter le prévisionnel de rendement de chacun de ses placements.

DEL COURT Guillaume Search...

Tableau de bord

- Tableau De Bord
- Portefeuilles
- Calendrier
- Actualités
- Message
- Planning
- DMA
- Historique
- Gestion Du Compte
- Déconnexion

Balance disponible 296 400,00 €

Capital immobilisé 30 000,00 €

Total des actifs 326 400,00 €

Apports numéraires 200 000,00 €

Dernières transactions

Actif	Direction	tpsend	Valeur au closing	Résultat
EUR/USD	Achat	05/08/2019	1.11719	24 300,00 €
EUR/USD	Achat	05/08/2019	1.11719	24 300,00 €
EUR/USD	Achat	05/08/2019	1.11719	24 300,00 €
EUR/USD	Achat	05/08/2019	1.11719	8 100,00 €
Bitcoin Cash (EUR)	Achat	05/08/2019	314.435	7 900,00 €
Bitcoin Cash (EUR)	Achat	05/08/2019	314.435	7 900,00 €
EUR/GBP	Achat	05/08/2019	0.9189	6 700,00 €
EUR/GBP	Achat	05/08/2019	0.9189	6 700,00 €
EUR/USD	Achat	05/08/2019	1.11719	8 100,00 €
EUR/USD	Achat	05/08/2019	1.11719	8 100,00 €

MacBook



Merci de votre attention

ENTRER EN CONTACT

Pour tout renseignement complémentaire et/ou souscription, vous êtes invités à contacter votre gestionnaire de compte NORDEA IFS.