

Bonjour,

Suite à notre échange, veuillez trouver ci-joint une plaquette de présentation de notre Groupe détaillant nos meilleures solutions de placement pour l'année 2024.

Nous fournissons différentes opportunités adressées à nos épargnants tout en garantissant un rendement optimal avec une disponibilité, une réactivité et une mobilisation totales de nos équipes.

1. La Banque Transatlantique : Votre Partenaire Bancaire d'Exception :

La Banque Transatlantique est un établissement financier, agréé par l'ACPR et l'A.M.F (Identifiant REGAFI: 20972 / Code Banque: 30568 / ORIAS: 07.025.540), spécialisée dans la gestion de patrimoine et les services financiers haut de gamme. Fondée en 1881, elle a su développer une expertise reconnue dans le domaine de la gestion d'actifs et du conseil financier.

Nos points forts :

1. Solutions personnalisées : Chez nous, chaque client est unique. Nous proposons des solutions sur mesure adaptées à vos besoins spécifiques.
2. Expertise diversifiée : Nous offrons une gamme complète de services, de la gestion de portefeuille à la planification successorale, en passant par la structuration de patrimoine.
3. Service clientèle de qualité : Notre équipe de conseillers expérimentés est à votre disposition pour vous offrir un service clientèle haut de gamme et répondre à toutes vos questions.
4. Engagement éthique et durable : Nous sommes engagés envers des valeurs éthiques et durables, garantissant ainsi des relations de confiance à long terme avec nos clients.

Leader mondial, présents dans plus de **21 pays**, nous offrons des services financiers haut de gamme à une clientèle diversifiée : particuliers, institutions et entreprises. Avec une base de **718 000 clients** et une équipe de **1 235 collaborateurs dédiés**, nous répondons aux besoins complexes de nos clients. Nos capitaux propres s'élèvent à **61,9 milliards d'euros**, renforçant notre position en tant qu'acteur majeur dans la gestion de patrimoine et la banque privée à l'échelle mondiale.

Fonds à capital fixe : Nous nous engageons à offrir des solutions d'épargne personnalisées et innovantes en proposant des produits d'investissement performants, utiles et responsables. Nous agissons à la fois en tant que développeur et investisseur s'adressant à une clientèle, qu'ils soient locaux ou internationaux, à la recherche de revenus récurrents et à la valorisation de leur capitaux, que ce soit à court, moyen ou long terme.

2. Nos solutions d'investissement à capital et rendement garantis :

Les capitaux solides de la Banque Transatlantique, soutenus par les plus hautes autorités financières, garantissent la sécurité de vos investissements avec des rendements fixes qui subissent aucune variation.

Notre produit, similaire à une S.C.P.I., se distingue par l'absence de blocage sur une période de 5 ou 6 ans et de liquidité minimale imposée.

Il s'agit d'un compte à terme en mandat de gestion, concentré exclusivement sur des actifs immobiliers locatifs, avec une durée de détention de seulement 12 mois, sans tacite reconduction.

Ce produit d'épargne vous permettra d'allier la sécurité de l'immobilier et le rendement élevé d'un excellent placement financier !

La nue-propriété restant celle de la Banque Transatlantique, nous avons procédé au démembrement du Droit de Propriété sur nos actifs immobiliers ce qui vous permet d'obtenir l'usufruit de nos produits pendant la période stipulée (12 mois) et donc de percevoir des dividendes avec une rente mensuelle. Nous avons démocratisé l'accès à un achat immobilier pur et net ce qui vous permettra de recevoir une rentabilité digne d'un placement financier (rendement nettement plus intéressant qu'en banque classique type PEA, PEL, Livret A) tout en ayant la sécurité d'un placement immobilier !

Les dynamiques de nos parcs immobilier jouent un rôle important et ne cessent de se développer d'où le besoin d'augmenter notre capacité d'accueil. Nos investissements se portent pour le mieux et nos épargnants reçoivent de manière systématique le rendement mensuel de leurs investissements et cela sans être affecté par la situation économique de ces derniers mois.

L'épargne en usufruit (Jouissance des dividendes) :

- Pour qui?

Personnes physiques recherchant un complément immédiat de revenus;θ

Personnes morales assujetties à l'IS recherchant un placement de trésorerie.θ

- Quels intérêts?

θ Obtenir un niveau de revenus équivalent à celui généré par des parts détenues en pleine-propriété (achat immobilier classique) avec une mise de départ plus faible;

Le capital ainsi que les intérêts sont-ils garantis ?

Absolument ! la Banque Transatlantique vous garantit la protection de votre capital, ainsi que les intérêts perçus. Nous disposons de garanties financières agréées par la Banque Centrale Européenne et la Banque de France. Vos dépôts, ainsi que les intérêts générés, bénéficient d'une protection complète. Cette garantie s'étend à l'ensemble de vos comptes et actifs souscrits au sein de notre institution bancaire, conformément aux dispositions des articles L. 312-4 et suivants des lois du Code monétaire et Financier.

1 - Les intérêts sont versés mensuellement sur votre compte bancaire, vous recevrez donc le fruit de votre investissement dès le premier mois lorsque votre versement sera effectué.

2 - La somme totale des prélèvements sociaux est retenue à la source à hauteur de 17,2 %, et cela depuis le 01/01/2018 concernant les produits de placement à revenus fixe: compte sur livret, épargne logement, compte à terme.

3 - Vous n'avez donc pas d'impôts fonciers / taxes foncières, ni d'IFI (Impôts sur la Fortune Immobilière), ni même de frais notariés.

Y a-t-il des frais d'adhésion / frais de sortie ?

- Aucun frais d'entrée, frais d'adhésion ou frais de sortie. Le montant de votre dépôt correspondra exactement au montant de votre investissement.

- Les seuls frais applicables seront des frais de sortie pour clôture anticipée de votre compte avec un retrait de la totalité de la balance disponible (capital + intérêts) si vous veniez à rompre votre contrat avant 12 mois.

- Il s'agit d'un coût fixe de 218,00 euros (deux-cents dix-huit euros) de frais de dossier pour la résiliation anticipée de contrat.

- Durée de détention minimum: 12 mois (Possibilité de récupérer une partie de vos capitaux pendant la durée de votre contrat si une somme reste en dépôt jusqu'au terme, sans frais de sortie).

A . Rendement et Fiscalité : (Exemple pour une Catégorie 2)

Les rendements perçus subissent une imposition à la source qui se composera de la cotisation sociale en tant qu'investisseur et résident français :

CSG-CRDS (17,20 %) ainsi que des BNC HORS FRANCE (4,90 %) soit un total de **22,10 %**.

Il n'y a pas de taux progressif / dégressif en fonction de vos revenus, pas d'IR ou IS. Nous exploitons les conventions fiscales et directives de l'U.E à propos de la bipolarité de la fiscalité en zone européenne; à savoir que les revenus ne peuvent subir une double fiscalité. Ainsi nous plaçons nos fonds dans des pays à fiscalité avantageuse ou du moins plus avantageuse qu'en France.

La fiscalité sur ce type de produit est une "FLAT TAXE" / imposition "forfaitaire" à hauteur de 22,10 % et cela quels que soient vos revenus actuels.

- Rendement mensuel BRUT: 0,5860 %, soit {0,5860 % x 12 mois} = **7,0329 % Annuel BRUT**
- On soustrait: **17,20 % (CSG-CRDS) + 4,90 % (Bénéfices non commerciaux hors France) = {22,10 % d'imposition fiscale et sociale sur le rendement}**
- Taux Brut **7,0329 % ÷ 1,221** correspondant à la **CSG-CRDS + B.N.C** vous donne un résultat de: **5,76 % Annuel NET.**

B . Ci-dessous une simulation des différentes catégories possible de votre investissement et de vos rendements en NET :

Transatlantique Invest

CATÉGORIE	MONTANT INVESTI	TAUX NET ANNUEL	LOYER MENSUEL NET	LOYER ANNUEL NET
Catégorie 1	33 800,00 €	5,28 %	148,72 €	1 784,64 €
Catégorie 2	49 600,00 €	5,76 %	238,08 €	2 856,96 €
Catégorie 3	85 200,00 €	6,12 %	434,52 €	5 214,24 €

* Investissement minimum > à partir de 16 900,00 € , au taux de 5,08 % Net Annuel.

* Investissement Premium > à partir de 100 000,00 € , rendement revu à la hausse sous commission.

Nous espérons que cette présentation accompagnée d'une simulation détaillée vous permettront de saisir la manière dont votre placement pourrait être investi et vous confortera dans l'idée d'investir votre épargne en toute sérénité. Dans l'attente de vous lire, je reste à votre disposition pour toutes informations complémentaires.

Cordialement,

Sophie ROY
Gestion de patrimoine - Banque Transatlantique
Téléphone : 01 79 35 71 71