



Banque Conseil  
en Gestion  
de Patrimoine

UFF  
COMMUNICATION

**FRANÇOISE PAUMELLE**  
Directrice de la Communication  
01 40 69 63 75  
[francoise\\_paumelle@uff.net](mailto:francoise_paumelle@uff.net)

**CAROLE DE CARVALHO**  
Chef de projet Communication  
01 40 69 64 57  
[carole\\_de\\_carvalho@uff.net](mailto:carole_de_carvalho@uff.net)

PLEAD  
RELATIONS PRESSE

**JULIETTE PROST**  
Consultante  
06 72 47 53 28  
[juliette.prost@plead.fr](mailto:juliette.prost@plead.fr)

**ETIENNE DUBANCHET**  
Consultant  
06 62 70 09 43  
[etienne.dubanchet@plead.fr](mailto:etienne.dubanchet@plead.fr)

# DOSSIER DE PRESSE

## FÉVRIER 2019

Suivez notre actualité sur notre site <http://www.uff.net/> et les réseaux sociaux @uff\_banque



Le document est exclusivement conçu à des fins d'information. Il ne constitue ni un élément contractuel ni un conseil en investissement. Ses analyses et ses conclusions sont l'expression d'une opinion formée à partir des informations disponibles à une date donnée. Ainsi, compte tenu du caractère subjectif et indicatif de ces analyses, l'évolution effective des variables économiques et des valorisations des marchés financiers pourrait s'écartez significativement des indications communiquées dans ce document. Elles sont susceptibles d'être modifiées sans préavis et l'Union Financière de France Banque n'est pas tenue de les mettre à jour systématiquement. La responsabilité de l'Union Financière de France Banque ne saurait être engagée du fait des informations contenues dans ce document, et notamment par une prise de décision de quelque nature que ce soit sur la base de ces informations.

## SOMMAIRE

03

**L'UFF, PIONNIER DU CONSEIL EN GESTION DE PATRIMOINE**

04

**LES CHIFFRES CLES**  
ARRETES AU 31.12.2018

05

**L'UFF, UNE PROPOSITION CLAIRE**

06

**L'UFF, REFERENT DE LA CLIENTELE PATRIMONIALE**

11

**UN SERVICE PATRIMONIAL GLOBAL ET PERSONNALISE**

15

**UNE OFFRE DIVERSIFIEE CONSTRUISTE EN ARCHITECTURE OUVERTE SELECTIVE**

17

**UN ACCES PRIVILEGIE A UNE GAMME COMPLETE DE SOLUTIONS D'INVESTISSEMENT**

21

**UN CONSEIL DIFFERENCIE AU PROFIL DES CLIENTS**

Un service « PARTICULIERS » complet

Un service « ENTREPRISES » spécifique

L'Ingénierie Patrimoniale vue par l'UFF

Le département des Etudes Patrimoniales

Le département UFF Sport Conseil

32

**LE RESEAU DE CGP**  
UNE REFERENCE SUR LE MARCHE

36

**L'EQUIPE DIRIGEANTE**

40

**LES DATES CLES**

42

**ANNEXES CHIFFRES AU 31.12.2018**

### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

### UFIFRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** et **d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

### UFIFRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# L'UFF, PIONNIER DU CONSEIL EN GESTION DE PATRIMOINE



Depuis sa création en 1968, l'Union Financière de France (UFF) est restée fidèle à sa vocation : **LE CONSEIL EN GESTION DE PATRIMOINE.**

Acteur innovant, à la fois créateur du métier de conseil en gestion de patrimoine et capable de s'adapter, de manière compétitive aux évolutions des besoins et aux attentes du marché, l'UFF réinvente ce métier pour mieux répondre aux exigences grandissantes de la clientèle patrimoniale. Ce choix s'avère d'autant plus pertinent que le taux d'épargne des Français reste à un niveau élevé (le taux d'épargne<sup>1</sup> des ménages en France est à 14,3 % en 2017 et le taux d'épargne financière<sup>2</sup> approche 4,4 %)<sup>3</sup>. L'UFF évolue incontestablement sur un marché porteur. En effet, malgré un accroissement de sa culture financière au cours de ces dernières années, jamais la clientèle patrimoniale n'a eu autant besoin d'être personnellement guidée, rassurée et accompagnée dans la gestion de son patrimoine et dans le choix de ses investissements.

Avec un portefeuille de 205 931 clients et 11,4 milliards d'euros d'actifs administrés au 31/12/2018, l'UFF figure au premier rang français des sociétés de conseil en gestion de patrimoine. Présente partout en France, l'UFF est composée de 1 445 collaborateurs dont 1 081 dédiés au conseil.

Le Groupe Union Financière de France (UFF) est constitué d'une société holding UNION FINANCIERE DE FRANCE BANQUE (UFFB), Société anonyme au capital de 15.467.031,07 € - 473 801 330 RCS Paris, et de 4 filiales françaises, à savoir : UFIFRANCE PATRIMOINE (UFP) ; UFIFRANCE GESTION (UFG) ; MYRIA Asset Management (Myria AM) et CGP ENTREPRENEURS (CGP ENTREPRENEURS détient 100% du capital des sociétés INFINITIS et LA FINANCIERE DU CARROUSEL). L'UFF, détenue à 74,99% par le groupe Aviva, est cotée depuis 1987 à la Bourse de Paris et figure actuellement sur le compartiment B d'Euronext Paris.

<sup>1</sup> Rapport entre l'épargne des ménages et le revenu disponible brut

<sup>2</sup> Rapport entre la capacité de financement des ménages et le revenu disponible brut

<sup>3</sup> Source : Insee, comptes nationaux - base 2014.

## UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 RCS Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

## UFIFRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 RCS Paris - Immatriculée à l'OrIAS sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

## UFIFRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# LES CHIFFRES CLES

## ARRETES AU 31.12.2018

**1 445**

EFFECTIF DES COLLABORATEURS  
Dont 1 081 dédiés au conseil

**13,4%**

TAUX DU TURNOVER DES EFFECTIFS  
COMMERCIAUX FORMES

**205 931**

NOMBRE DE CLIENTS  
Dont 89 % de particuliers  
9 % d'entreprises  
2 % de professions libérales

**11,4 milliards d'euros**

ACTIFS ADMINISTRES

**26 940\* au 31.12.2016**

NOMBRE D'APPARTEMENTS SUIVIS  
\* parc immobilier classique suivi,  
résidences gérées vendues, nues-propriétés

**180 millions d'euros**

COLLECTE NETTE

**213,8 millions d'euros**

PNB

**104,1 millions d'euros**

RESULTAT NET CONSOLIDÉ

**1,95 € / action**

ACOMPTE DIVIDENDE

0,70 € : versé le 1er novembre 2018

SOLDE DIVIDENDE

1,25 €\* : versement le 29 mai 2019

\* Sous réserve de l'approbation par  
l'assemblée générale des actionnaires

**180 millions d'euros**

CAPITAUX PROPRES CONSOLIDÉS

Avant distribution du solde du dividende

### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 1 997 750 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

### UFFIRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

### UFFIRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# L'UFF, UNE PROPOSITION CLAIRE

Une des spécificités de l'UFF est de proposer **une prestation de conseil complète** : en abordant les différentes étapes du processus de la gestion patrimoniale, de sa création à sa transmission, en apportant **une réponse sur-mesure à chaque client patrimonial et entrepreneurial**, et en lui garantissant :

- le bon conseiller,
- le bon service,
- la bonne stratégie patrimoniale,
- la bonne allocation d'actifs,
- la solution produit compétitive.

## Une proposition qui s'appuie sur 4 éléments clés

1. **La garantie de la qualité de nos conseillers**, toujours plus spécialisés et dédiés à un nombre limité de clients.
2. **Une offre couvrant l'ensemble des besoins de la clientèle patrimoniale et entrepreneuriale.**
3. **Une gamme construite en architecture ouverte** en suivant une méthode de sélection rigoureuse.
4. **Une relation de proximité et pérenne** avec chaque client qui assure un suivi de qualité dans le temps pour développer la satisfaction des clients.

### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

### UFIFRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

### UFIFRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# L'UFF, REFERENT DE LA CLIENTELE PATRIMONIALE

Afin d'affiner en continu sa compréhension des cibles patrimoniales, notamment suite aux conséquences de la crise de 2008, l'UFF a souhaité se doter d'un outil de mesure des attentes et des comportements de ses clientèles à l'égard de l'investissement.

## Observatoire UFF - IFOP de la clientèle patrimoniale

En 2009, l'UFF lance l'Observatoire de la Clientèle Patrimoniale, réalisé en partenariat avec l'Institut Français de l'Opinion Publique (IFOP). La 9<sup>ème</sup> vague<sup>4</sup>, menée en septembre 2017, a montré que les Français patrimoniaux font d'abord confiance à leur conseiller bancaire, mais aussi aux conseillers spécialisés, pour la souscription de produits financiers.



A l'instar des années précédentes, lorsqu'ils souhaitent souscrire des produits financiers, les Français patrimoniaux se tournent en majorité d'abord vers leur conseiller bancaire (50%, -3 points vs 2016), en particulier ceux qui détiennent un patrimoine inférieur à 45 000 € (71%). On note que si demain, ils devaient refaire un choix quant à la gestion de leurs fonds, 21% seulement des Français patrimoniaux s'adresseraient à leur conseiller bancaire (-13 points vs 2016), cette confiance étant toutefois plus forte parmi les personnes ayant un revenu annuel

<sup>4</sup> Observatoire UFF-IFOP de la clientèle patrimoniale, étude menée par l'Ifop pour l'UFF en 2017 auprès de 300 Français patrimoniaux.

### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris – Tél. : +33 1 40 69 65 17 – Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) – [www.uff.net](http://www.uff.net) – Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 001 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

### UFIRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris – Tél. : +33 1 40 69 65 17 – Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) – [www.uff.net](http://www.uff.net) – Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris – Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** – Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

### UFIRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris – Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) – [www.uff.net](http://www.uff.net) – S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris – Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

inférieur à 45 000 €. Plus de la moitié d'entre eux s'adresserait à un conseiller spécialisé (58%), une proportion en forte hausse et qui atteint son plus haut niveau depuis le lancement du baromètre (+12 points par rapport à 2016).

**Malgré des risques de placements plutôt jugés en hausse, les marchés financiers suscitent un niveau d'optimisme très élevé.**



L'embellie économique observée en 2017, associée sans doute à l'espoir qui a accompagné le changement de majorité suite aux dernières élections (mai 2017), a entraîné un très net regain d'optimisme parmi les Français patrimoniaux (+23 points en un an) pour atteindre 70%. Soit le score le plus important enregistré depuis la création de l'Observatoire, en 2009.

**Les Français patrimoniaux déclarent une ouverture au risque plus importante mais des motivations d'investissement classiques.**

Pour la première fois en 9 ans, la part des investisseurs ouverts au risque égale celle des investisseurs prudents (50% dans les deux cas), soit une hausse de 6 points de la part des Français patrimoniaux prêts à prendre des risques.

Alors que la disponibilité des fonds arrivait en tête des critères de choix d'un investissement depuis 2009, cette dimension arrive maintenant au 2ème rang (49%, recul de 8 points), devancée par le niveau de rendement (54%), seul facteur recueillant un score majoritaire.

#### **UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

#### **UFIFRANCE PATRIMOINE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

#### **UFIFRANCE GESTION**

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

Depuis 2017, l'UFF déploie de nouveaux formats d'étude avec des « focus catégoriels », et décrypte le regard des Français patrimoniaux sur leurs finances et leurs investissements.

## Les femmes et l'investissement<sup>5</sup> : l'avènement du « patrimoine » ?

**L'indépendance et la sécurité financière comme moteurs :** Le fait de se constituer une épargne de précaution en cas de difficulté financière (39%) et un complément de revenus pour la retraite (33%) sont les principales sources de motivation pour les choix financiers des Françaises interrogées.



## Les jeunes<sup>6</sup>, leur objectif : se constituer un patrimoine !

**Se constituer un patrimoine, un projet souhaité mais pas toujours réalisable :** Si près de 7 jeunes sur 10 entre 25 et 35 ans déclarent ne pas encore posséder de patrimoine, 90% songent à le faire, ce qui traduit une certaine confiance dans l'avenir et leur capacité d'enrichissement. Toutefois, ils ne pensent pas toujours être en mesure de réaliser ce projet à court terme.

<sup>5</sup> Etude réalisée par l'Ifop pour l'UFF en 2017 auprès de 600 Françaises Patrimoniales. Etude disponible sur demande ou sur le site [uff.net](http://uff.net)

<sup>6</sup> Etude réalisée par l'Ifop pour l'UFF en 2017 auprès de 800 Français âgés de 25 à 35 ans. Etude disponible sur demande ou sur le site [uff.net](http://uff.net)

### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

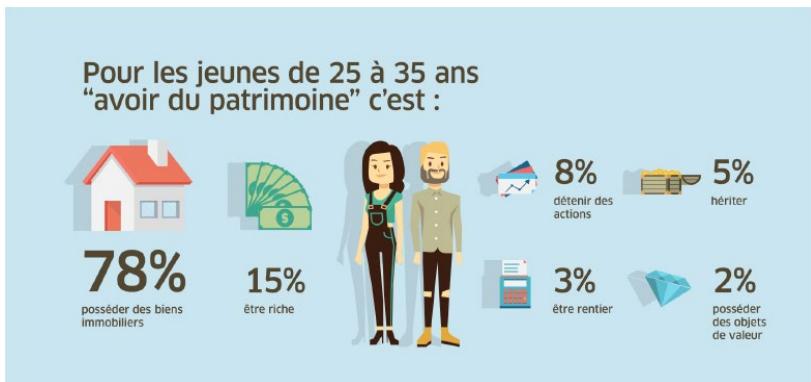
32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 1 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

### UFIFRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'OrIAS sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

### UFIFRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.



## Les seniors actifs et leur patrimoine<sup>7</sup> : une retraite insuffisante...

L'inquiétude domine chez cette population qui redoute de percevoir une retraite insuffisante pour vivre dans des conditions satisfaisantes. Ils sont 35% à exprimer des regrets sur la stratégie d'épargne qu'ils ont menée jusqu'à présent et une majorité d'entre eux a le sentiment de ne pas disposer d'un patrimoine suffisant pour vivre sereinement leur retraite.



## Les dirigeants<sup>8</sup> de TPE, partagés sur les réformes gouvernementales

Concentrés sur la performance de leur entreprise, dirigeants de Très Petites Entreprises (TPE), accueillent de manière relativement mitigée un certain nombre de mesures comme l'épargne salariale ou encore la mise en place du prélèvement à la source.

<sup>7</sup> Etude réalisée par l'Ifop pour l'UFF en 2017 auprès de 802 Français âgés de 50 à 65 ans. Etude disponible sur demande ou sur le site [uff.net](http://uff.net)

<sup>8</sup> Etude réalisée par l'Ifop pour l'UFF en 2018 auprès de 1002 dirigeants de TPE. Etude disponible sur demande ou sur le site [uff.net](http://uff.net)

### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 001 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

### UFIFRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de courtier d'assurance, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, d'agent lié d'Union Financière de France et d'intermédiaire en opérations de banque. Transactions sur immeubles et fonds de commerce - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

### UFIFRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

## Un regard contrasté sur la politique menée par le Gouvernement

**51 %**

des dirigeants de TPE approuvent la politique menée par le Gouvernement



## Les préoccupations financières et patrimoniales des familles recomposées<sup>9</sup>

En 2018, un enfant sur 10 vit dans une famille recomposée. Rarement ciblées par les enquêtes d'opinion, les familles recomposées présentent des préoccupations financières et patrimoniales bien spécifiques, comme sur le sujet de la transmission.

### Une connaissance limitée des complexités successorales

**1 Français sur 2**

ne sait pas que les enfants d'une précédente union peuvent être mécaniquement désavantagés



## Un panorama<sup>10</sup> des choix patrimoniaux à travers six catégories de Français

<sup>9</sup> Etude réalisée par l'Ifop pour l'UFF en 2018 auprès de 617 personnes appartenant à des familles recomposées, issues d'un échantillon de 4085 personnes. Etude disponible sur demande ou sur le site uff.net

<sup>10</sup> Etude qualitative réalisée par l'Ifop pour l'UFF en 2018 auprès de 18 personnes. Une infographie disponible sur demande ou sur le site uff.net

#### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 1 997 750 € - 473 001 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

#### UFIRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** et **d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

#### UFIRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

Une enquête qui dessine les grandes tendances actuelles en matière de placement et de comportement des Français : les jeunes, les familles avec enfants, les célibataires quadragénaires sans enfant, les familles monoparentales, les seniors actifs et les retraités.

**Les millennials**

*L'exemple d'une femme de 28 ans, en couple. Récemment mariée, sans contrat de mariage. Elle exerce une profession libérale.*

**SES PROJETS**  
Acheter sa résidence principale et préparer sa retraite

**SON PATRIMOINE**

PEL Livret A PERP

**LE CONSEIL DE LUFF**

“ Grâce à une épargne importante et diversifiée, le couple se donne les moyens de réaliser son projet d'acquisition d'une résidence principale. Par ailleurs, ouvrir un PERP, même avec de petites sommes au départ est une bonne initiative pour préparer sa retraite. En effet, le facteur temps reste le meilleur allié des épargnants. ”

#### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

#### UFIFRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

#### UFIFRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# UN SERVICE PATRIMONIAL GLOBAL ET PERSONNALISE

Le positionnement original de l'UFF lui permet de proposer à l'ensemble de la clientèle patrimoniale, un conseil global en abordant les différentes étapes du processus de la gestion patrimoniale.

L'actif financier moyen par client « personnes physique » géré par l'UFF est au 31/12/18 de 58 K€ et varie sensiblement selon le segment de clientèle : de 36 K€ pour un client « Retail <sup>11</sup> » à 244 K€ pour un client « VIP <sup>12</sup> ».

La relation établie par les conseillers avec chacun de leurs clients, particuliers ou entreprises, est une relation de confiance et de proximité.

Cela permet de mettre en œuvre une stratégie sur-mesure à long terme et de construire une gamme de solutions financières et immobilières correspondant aux besoins des clients.

## Une démarche personnalisée qui s'articule en 3 phases clés

1. **Le diagnostic** : recueil et analyse de toutes les informations qualitatives et quantitatives permettant de définir les objectifs patrimoniaux et les moyens d'épargne réalistes de chaque client ;
2. **La stratégie et les préconisations** : définition de la stratégie patrimoniale du client, proposition des solutions d'épargne (financière et immobilière) en adéquation avec cette dernière, puis mise en œuvre de ces solutions ;
3. **Le suivi** : accompagnement du client tout au long de sa durée d'épargne, suivi de l'évolution de son patrimoine et réajustements éventuels nécessaires au maintien de la stratégie initialement définie, ou, modification de cette dernière le cas échéant.

<sup>11</sup> Retail : patrimoine global < 450 K€ ou revenus annuels du foyer < à 45 K€

<sup>12</sup> VIP : patrimoine global > 3 M€ ou patrimoine financier > 500 K€

### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

### UFIFRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'OrIAS sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, d'**agent lié d'Union Financière de France Banque** et d'**intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

### UFIFRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# LE POINT DE VUE DE NOS CLIENTS

Les résultats du 9<sup>ème</sup> Observatoire UFF-IFOP de la clientèle patrimoniale montrent cette année encore à quel point nos clients apprécient leur conseiller UFF :

Les clients de l'UFF plébiscitent leur conseiller : 99 % d'entre eux en sont satisfaits, et ont une bonne image de l'UFF et de son offre. Une satisfaction toujours forte alors que la satisfaction des Français patrimoniaux vis-à-vis de leur conseiller bancaire baisse à 72 %.

La confiance de nos clients vis-à-vis de leur conseiller et de l'UFF conserve un très haut niveau à 94 %. Alors que les Français patrimoniaux pensent majoritairement que leur conseiller bancaire sert, avant tout, les intérêts de son employeur.

## Les clients UFF plébiscitent leur conseiller UFF



**94%**  
des clients UFF  
font confiance à leur conseiller UFF



Source : Observatoire UFF-IFOP de la clientèle patrimoniale (2017)

### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

### UFIFRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

### UFIFRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

## De strictes procédures déontologiques

Afin de veiller à ce que les actes de gestion ou de réalisation des opérations, ainsi que les comportements de ses collaborateurs s'inscrivent dans le cadre défini par les organes sociaux, les lois et règlements applicables, l'UFF possède un règlement intérieur qui définit les valeurs, normes et règles internes à l'UFF, en cohérence avec les obligations légales liées à la profession. L'entreprise est dotée de services de gestion des risques, de contrôle périodique, de contrôle permanent et de conformité, dont les responsables rapportent directement au Directeur Général et à la Directrice Générale Déléguée. Par ailleurs, son double statut d'établissement de crédit et de société cotée l'assujettit aux contrôles de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) et de l'Autorité des Marchés Financiers (AMF)."

## Un Contrôle Interne structuré en plusieurs services

**La Direction des Risques** assure l'efficacité du dispositif de maîtrise des risques du Groupe UFF. La direction est composée de services dédiés à la gestion des risques, à la conformité et au contrôle permanent.

**Le Service Gestion des Risques** vise à assurer la coordination et la cohérence du dispositif de gestion des risques au sein du Groupe UFF. Il recense et mesure les principaux risques, au travers de la cartographie des risques. Il assure le suivi et l'analyse des dysfonctionnements, par le biais du registre des incidents. Il effectue une analyse des cas de fraude (internes et externes) détectés par les systèmes d'information ou remontés par les collaborateurs. Il s'assure également de la mise en œuvre des plans d'actions et du respect des limites définies par le Comité des Risques.

**Le Service Conformité** assure la maîtrise du risque de non-conformité tel que défini dans l'article 10 de l'arrêté du 3 novembre 2014 notamment au travers des missions suivantes : veiller à ce que les nouveaux produits et nouvelles activités respectent la réglementation, diffuser la culture de conformité auprès de l'ensemble des collaborateurs, piloter le dispositif de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, assurer la veille réglementaire en collaboration avec la Direction Juridique.

### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

### UFIFRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

### UFIFRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

Les principales missions du **Contrôle Permanent** consistent à veiller en permanence, y compris par des contrôles sur pièces, réguliers de cycles courts :

- que les principales activités du Groupe UFF soient exécutées selon des modes opératoires et contractuels, en conformité avec la réglementation française, notamment le Code Monétaire et Financier, le Code des Assurances et le Règlement Général de l'Autorité des Marchés Financiers,
- que les procédures internes comptables et de gestion des opérations soient respectées.

#### **UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Établissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

#### **UFIRANCE PATRIMOINE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

#### **UFIRANCE GESTION**

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# UNE OFFRE DIVERSIFIEE

## CONSTRUISTE EN ARCHITECTURE OUVERTE SELECTIVE

Si la stratégie de spécialisation de l'UFF - dans le conseil en gestion de patrimoine - s'inscrit naturellement dans le moyen et long terme, elle implique de disposer **d'un savoir-faire multisectoriel**, c'est-à-dire d'une connaissance de tous les types d'actifs entrant dans la composition d'un patrimoine.

L'UFF s'efforce donc :

- **D'identifier le meilleur système d'investissement** : le conseiller analyse les besoins et objectifs d'investissement de son client, sa situation financière, son niveau de connaissance et d'expérience financière, son appétence au risque et établit son diagnostic personnel, déterminant sa stratégie patrimoniale ;
- **D'évaluer le meilleur mode de détention et d'allocation des actifs** : il s'agit ici de structurer l'épargne entre les différentes enveloppes juridiques et fiscales existantes (assurance vie, contrat de capitalisation, Plan d'Epargne Action (PEA), PEA PME, compte-titres, etc.) mais aussi entre les différents secteurs d'investissement (valeurs mobilières, immobilier, etc.) ;
- **De rechercher les meilleures solutions d'investissement** : l'UFF a pour vocation d'offrir la gamme d'instruments de placements la plus large et la plus évolutive possible. Elle sélectionne les solutions les plus pertinentes, en fonction de la durée d'investissement, de l'évolution des marchés et de la sensibilité de l'épargnant.

### Une offre, labellisée UFF, construite autour de 3 axes

- Qualité
- Réactivité et innovation
- Objectivité et indépendance du conseil

#### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris – Tél. : +33 1 40 69 65 17 – Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) – [www.uff.net](http://www.uff.net) – Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € – 473 801 330 R.C.S Paris – Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

#### UFIFRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris – Tél. : +33 1 40 69 65 17 – Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) – [www.uff.net](http://www.uff.net) – Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € – 776 042 210 R.C.S. Paris – Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** – Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

#### UFIFRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris – Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) – [www.uff.net](http://www.uff.net) – S.A.S au capital de 153 000 € – 776 038 614 R.C.S. Paris – Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# L'architecture ouverte sélective, un mode de gestion précurseur

Le choix des solutions d'investissement est réalisé en « architecture ouverte sélective ». Cette approche permet à l'UFF de sélectionner les solutions d'investissement qui répondent à un cahier des charges précis (performance, niveau de risque...).

Ce mode de sélection est également un gage d'indépendance, de transparence et d'objectivité dans le conseil apporté aux clients. Il s'applique, néanmoins, de manière différente à l'offre « immobilière » et à l'offre « valeurs mobilières ».

## PROCESSUS DE SELECTION D'UN PROGRAMME IMMOBILIER par la direction Immobilière (20 personnes)

1. Identification de l'opportunité immobilière avec visite sur site et collecte de documentation,
2. Etude locative avec un administrateur de biens local
3. Etude et préconisations techniques/prestations, le cas échéant avec un architecte conseil
4. Validation de la faisabilité et sélection des lots à commercialiser
5. Collecte, vérification et normalisation des éléments juridiques / contractuels
6. Lancement commercial

## PROCESSUS DE SELECTION D'UN FCP par la direction de l'Offre financière de l'UFF (10 personnes)

1. Genèse de l'idée
2. Mise au point du cahier des charges
3. Réalisation d'un appel d'offres
4. Sélection du partenaire
5. Montage du produit et mise sur le marché
6. Suivi continu de la gestion déléguée

### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

### UFIFRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

### UFIFRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# UN ACCES PRIVILEGIE A UNE GAMME COMPLETE DE SOLUTIONS D'INVESTISSEMENT

Les solutions d'investissement de l'UFF sont essentiellement composées d'immobilier et de fonds communs de placement qui peuvent être souscrits dans différentes enveloppes fiscales (compte titres, PEA, PEA PME, assurance vie et capitalisation, épargne salariale, contrats de retraite individuels et collectifs et financement des engagements sociaux des entreprises). L'UFF propose également à ses clients un support en Euros dans le cadre de ses contrats d'assurance vie.

## Une offre de produits financiers innovante qui s'adapte au contexte économique et aux attentes des clients.

Alors que l'environnement économique de 2018 a marqué un retour des incertitudes et de l'aversion au risque, et que les marchés financiers ont donné du fil à retordre aux investisseurs en raison d'une volatilité accrue, l'UFF a poursuivi l'évolution de sa gamme de solutions financières pour mieux répondre aux besoins de ses clients et aux configurations des marchés financiers.

En 2018, l'UFF a lancé 17 produits qui ont généré 544 millions d'euros de chiffres d'affaires, dont :

- 1 offre commerciale dans les contrats d'assurance vie « UFF Multi-Bonus 2019 »
- 1 fonds de fonds « UFF Allocation Optimum » investissant de manière dynamique dans plusieurs fonds de la gamme UFF, destiné à diversifier les portefeuilles de nos clients, et dont la gestion est confiée à Myria AM
- 1 fonds pur actions européennes « UFF Privilège A », éligible en assurance vie, confié à Myria AM
- Des offres de défiscalisation :
  - 1 FCPI (Fonds Commun de Placement dans l'Innovation) « UFF France Innovation N°1 », confié à Nextstage

### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Établissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

### UFIRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'OrIAS sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

### UFIRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

- 1 solution d'investissement direct PME la holding « EXTENDAM PME Invest » en partenariat avec ExtendAM
- 2 groupements forestiers « Investissement Forêts IR 1 » et « GFF France Valley Patrimoine 8 » auprès de la société de gestion France Valley
- 1 groupement foncier viticole « GFV France Valley Champagne » auprès de la société de gestion France Valley
- 4 SOFICA en partenariat avec Cinémage, Indéfilms, Cinéventure et Cinécap

L'UFF a lancé, plus particulièrement, des offres de contexte afin d'apporter une réponse adaptée aux conditions de marché :

- « Actio Rendement 2018 », un produit structuré long-terme (8 ans maximum) référencé comme unité de compte au sein de nos contrats d'assurance vie, confié à Natixis S.A.
- « Cap Rendement N°4 », un produit structuré court-terme (4 ans maximum), plus spécifiquement dédié aux excédents de trésorerie des entreprises, développé par Goldman Sachs International.
- « Euro Perspectives », un FCP structuré long-terme (8 ans maximum) plus spécifiquement dédié au PEA, et géré par Amundi.
- Le lancement du fonds « UFF ObliContext Moyen Terme », fonds obligataire opportuniste et diversifié investi sur un horizon moyen terme, géré par Edmond de Rothschild Asset Management.
- La réouverture à la commercialisation du fonds « UFF ObliContext 2023 », fonds obligataire à échéance confié à La Française Asset Management.
- La réouverture à la commercialisation de la SCI « Capimmo » gérée par Primonial REIM.

#### **UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

#### **UFIRANCE PATRIMOINE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

#### **UFIRANCE GESTION**

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# Une gamme large de FCP

Liste des FCP UFF (hors FCP dédiés aux solutions d'épargne salariale), classés par niveau de risque et en cours de commercialisation au 31/12/2018.

<u>Fonds</u>	<u>Durée minimum d'investissement recommandée</u>
<b>GESTIONS SANS RISQUE</b>	
UFF GARANTIE ANNUELLE	
AVIVA ACTIF GARANTI	
<b>GESTION A RISQUE FAIBLE (RISQUE DICI 1,2 ou 3)</b>	
UFF ALLOCATION OPTIMUM	3 ans
UFF ALPHA SELECT	≤ 2 ans
UFF CASH	≤ 3 mois
UFF CAP DEFENSIF	3 ans
UFF COURT TERME DYNAMIQUE	≤ 2 ans
UFF GLOBAL OBLIGATIONS	3 ans
UFF GLOBAL MULTI-STRATEGIES	3 ans
UFF OBЛИCONTEXT MOYEN TERME	5 ans
UFF OBLIGATIONS 2-3	3 ans
UFF OBLIGATIONS 3-5	3 ans
UFF SELECTION ALPHA	≤ 2 ans
<b>GESTION A RISQUE MODERE (RISQUE DICI 4 ou 5)</b>	
SCI PRIMONIAL CAPIMMO	8 ans
UFF CAP DIVERSIFIE	5 ans
UFF GLOBAL ALLOCATION	5 ans
UFF GLOBAL CONVERTIBLES	5 ans
UFF GLOBAL FONCIERES	5 ans
UFF GLOBAL REACTIF	5 ans
UFF OBЛИCONTEXT 2023	jusqu'au 31/12/2023
UFF OBLIGATIONS 5-7	5 ans
UFF RENDEMENT DIVERSIFIE	3 ans
UFF SELECTION PREMIUM	5 ans
<b>GESTION A RISQUE FORT (RISQUE DICI 6 ou 7)</b>	
UFF ACTIONS FRANCE	5 ans
UFF CAPITAL PLANETE	5 ans
UFF CROISSANCE PME	5 ans
UFF EMERGENCE	5 ans
UFF EURO-VALEUR	5 ans
UFF EURO-VALEUR 0-100	5 ans
UFF EUROPE OPPORTUNITES	5 ans
UFF FRANCE INNOVATION N°1	7 ans
UFF HEXAGONE PME	5 ans
UFF LIBERTY	5 ans
UFF PRIVILEGE	5 ans
UFF TREMPLIN PME	5 ans
UFF VALEURS PME	5 ans

#### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

#### UFIRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

#### UFIRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# L'immobilier, un choix patrimonial.

L'objectif de l'UFF est d'assurer à chacun de ses clients investissant dans l'immobilier un potentiel locatif optimal. Pour cela, l'UFF s'implique dès la sélection du site et intervient tout au long de l'élaboration du programme jusqu'à sa commercialisation. Cette politique permet à l'UFF d'afficher un taux d'occupation exceptionnellement élevé, supérieur à 95 %, depuis plus de dix ans<sup>13</sup>. Depuis l'intégration des produits immobiliers à sa gamme en 1973, l'UFF a vendu, par l'intermédiaire de son réseau de conseillers, plus de 62 000 appartements à but locatif. L'immobilier étant souvent le point de départ d'une diversification de leur patrimoine, 61% des clients ayant acquis au moins un lot immobilier, détiennent un autre produit de l'UFF.

## Un « prisme immobilier » toujours dominant chez les Français Patrimoniaux<sup>14</sup>.

L'immobilier dans l'ancien (60%) et les résidences pour séniors (52%) demeurent les deux placements jugés les plus attractifs aux yeux des Français patrimoniaux en 2017.

En revanche, si les résidences pour étudiants continuent à séduire la majorité des Français patrimoniaux (51%), l'intérêt pour les EHPAD recule de nouveau après la hausse de l'an dernier (40%, -10 points vs 2016).

L'UFF travaille avec de grands promoteurs nationaux et régionaux (Eiffage, Pitch promotion, Art Promotion, Sagec, Bouwfonds Marignan, Cir, Kaufman & Broad, Cogedim, Spag, Coffim, Bati-Nantes, Pragma, Nouvel Habitat, etc.) et administrateurs de biens (Caprim-IGS, Gerimmo, Citya, Foncia, Thierry, etc.) reconnus pour leur professionnalisme et leur surface financière.

## L'UFF propose une gamme complète de Société Civile de Placement Immobilier (SCPI)

En 2018, l'UFF a commercialisé de nouveaux véhicules tels que LF Grand Paris Patrimoine (La Française) : une SCPI de rendement dédiée à la thématique du Grand Paris ; Primofamily (Primordial) : une SCPI de rendement à thématique résidentielle ; Urban Prestigimmo N°4 (Urban Premium) : une SCPI fiscale en Loi Malraux.

L'offre SCPI sélectionnée par l'UFF, reposant sur une offre diversifiée au regard de la segmentation et de la géographie des sous-jacents immobiliers, a permis de proposer aux clients de l'UFF jusqu'à 10 SCPI de rendement et 4 SCPI fiscales sur le dernier trimestre 2018.

<sup>13</sup> Le taux de remplissage au 31.12.2018 était de 97,7% quand le taux moyen de remplissage en France est de 92% (donnée Insee). Taux calculé sur la base de 15 213 logements gérés, hors meublés et tourisme.

<sup>14</sup> Observatoire UFF-IFOP de la clientèle patrimoniale, 2017

### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris – Tél. : +33 1 40 69 65 17 – Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) – [www.uff.net](http://www.uff.net) – Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

### UFIRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris – Tél. : +33 1 40 69 65 17 – Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) – [www.uff.net](http://www.uff.net) – Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris – Immatriculée à l'OrIAS sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**, **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** – Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

### UFIRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris – Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) – [www.uff.net](http://www.uff.net) – S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris – Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# UN CONSEIL DIFFERENCIE

## AU PROFIL DES CLIENTS

### Une approche individualisée

Les Conseillers en Gestion de Patrimoine et Conseillers en Entreprise et Dirigeants de l'UFF apportent des **solutions sur-mesure** à une clientèle patrimoniale et entrepreneuriale, en les aidant à entrer dans une logique active de construction de leur patrimoine.

Pour mieux répondre aux besoins spécifiques de certains clients, l'UFF crée plusieurs départements spécialisés : **UFF Ingénierie Patrimoniale** en 2000 et un département des **Etudes Patrimoniales** en 2012 destinés aux patrimoines les plus importants, et dès 2001, **UFF Sport Conseil**, un département dédié aux sportifs professionnels.

### Une relation pérenne et évolutive

Les conseillers développent un échange dans la durée avec leurs clients.

Un conseiller UFF formé suit en moyenne 150 clients. Chaque conseiller peut donc assurer un suivi permanent de ses clients et si, dans la pratique, chaque conseiller s'engage à rencontrer chacun de ses clients au moins une fois par an, le nombre moyen de rencontres s'établit de fait à deux par client et par an.

Cette relation de proximité permet à l'UFF d'anticiper les besoins de ses clients.

#### **UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

#### **UFIFRANCE PATRIMOINE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'OrIAS sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

#### **UFIFRANCE GESTION**

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# Un service « PARTICULIERS » complet

La construction de la gamme UFF poursuit un seul objectif : répondre à l'ensemble des besoins de la clientèle patrimoniale et entrepreneuriale, en s'appuyant sur les évolutions des marchés et de l'environnement réglementaire.

## UFF PERSPECTIVE PATRIMOINE (Compte d'instruments financiers / PEA / PEA-PME)

C'est un placement simple qui convient particulièrement aux investisseurs cherchant à faire fructifier un capital à moyen et long terme. Les versements, libres ou programmés, sont investis notamment en parts de fonds communs de placement, dont le choix est fonction du patrimoine, des objectifs et du profil du souscripteur. Ce compte peut être assorti d'une option PEA, ou PEA-PME.

## UFF COMPTE AVENIR PLUS (Assurance vie)

Ce contrat permet d'accéder au support en Euros Aviva Actif Garanti et à une gamme d'unités de compte permettant de construire une allocation d'actifs adaptée. Il dispose également de plusieurs options de gestion pour piloter au mieux son épargne. Ce contrat d'assurance vie peut être alimenté par des versements libres ou des versements programmés.

Récompense 2017: Oscar de l'Assurance Vie - Gestion de Fortune : dans la catégorie « contrat d'assurance vie dont l'encours est inférieur à 1 milliard d'euros »

## UFF COMPTE AVENIR PLUS CAPI (Contrat de Capitalisation)

UFF Compte Avenir Plus Capi est un contrat de capitalisation multi supports à versements libres et à versements programmés. Il peut aussi être souscrit par des personnes morales (Société Civiles soumises à l'Impôt sur le Revenu - IR) ou en démembrément de propriété (assorti dans ce cas de règles particulières).

Récompense 2019 : Oscar de l'Assurance vie - Gestion de Fortune



### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

### UFIFRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

### UFIFRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

## UFF PRESTIGE PLUS

(Assurance vie)

Contrat d'assurance vie, haut de gamme, UFF Prestige Plus est destiné à une clientèle patrimoniale aisée et très aisée.

Une trentaine de FCP répondant à tous les objectifs et toutes les durées d'investissement sont disponibles au sein de ces contrats.

## Une gamme de solutions reconnues en Prévoyance et Retraite individuelle

L'UFF dispose d'une gamme pour pallier l'insuffisance des prestations des régimes obligatoires :

- En matière de prévoyance, l'UFF propose, en partenariat avec Aviva, Aviva Senseo Prévoyance, une solution pour assurer l'avenir financier de l'assuré et celui de ses proches en cas d'événement grave de la vie (décès, invalidité ou incapacité de travail).
- En matière de retraite, l'UFF dispose dans sa gamme d'un contrat PERP qui permet à l'assuré de se constituer un complément de retraite sous forme de rente en bénéficiant d'une déduction fiscale : il s'agit du contrat Aviva Retraite PERP.

## Et une gamme dédiée à la protection sociale du TNS

- L'offre UFF associe des solutions de prévoyance avec la gamme Aviva Senseo Prévoyance, et un dispositif d'épargne retraite : UFF Retraite Madelin, dans le cadre fiscal privilégié de la loi Madelin.

## UFF Retraite Madelin (Retraite)

Récompense 2019 : Label d'Excellence - les dossiers de l'Epargne

Récompense 2018 : Oscar de l'Assurance vie - Gestion de Fortune

### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 001 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

### UFIFRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

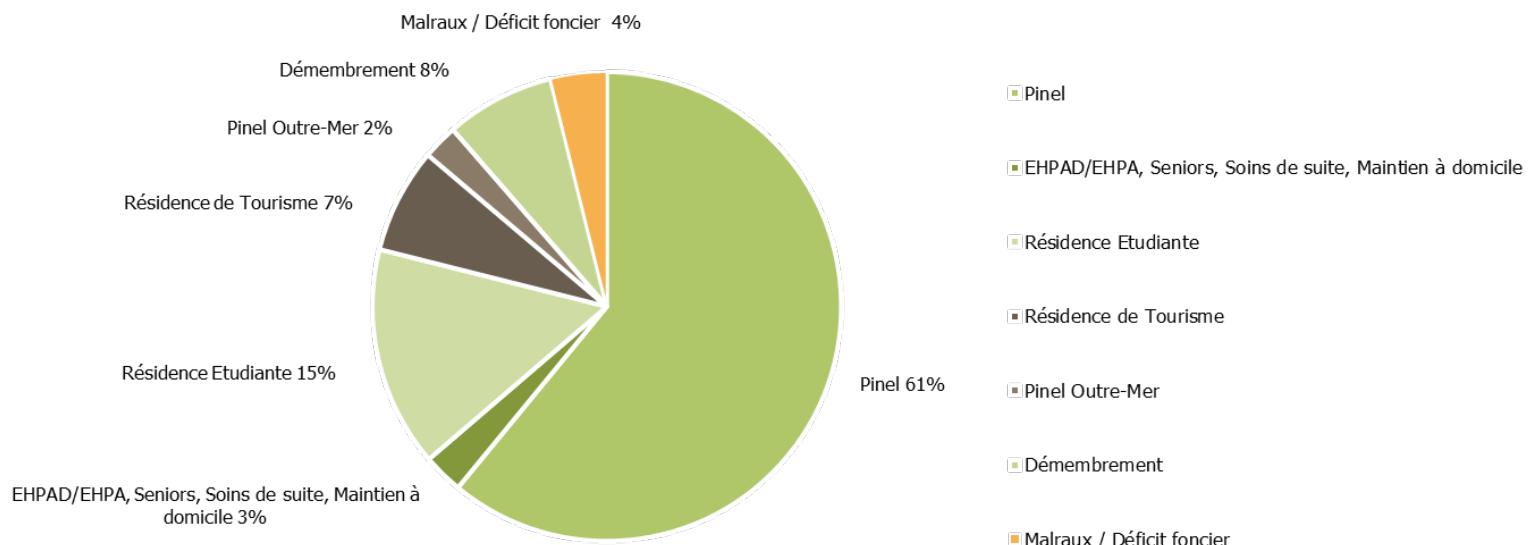
### UFIFRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# Les produits immobiliers

L'UFF propose à ses clients une gamme complète de biens immobiliers et de SCPI. Cette offre évolue avec la fiscalité et le marché.

## OFFRE IMMOBILIERE - répartition des lots mis en commercialisation en 2018



## OFFRE SCPI – répartition de l'offre SCPI en 2018

### SCPI de rendement

PRIMOPIERRE

UFIFRANCE IMMOBILIER

EPARGNE FONCIERE

PATRIMMO COMMERCE

LFP EUROPIMMO

PRIMOVIE

MULTIMMOBILIER 2

LF GRAND PARIS PATRIMOINE

PRIMOFAMILY

### SCPI fiscales

MULTIHABITATION 10 (Pinel)

URBAN VITALIM N° 2 (Pinel)

URBAN PIERRE N° 4 (Déficit Foncier)

URBAN PRESTIGIMMO N°4 (Malraux)

### SCPI de plus-value

PATRIMMO CROISSANCE

#### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 001 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

#### UFIFRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

#### UFIFRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# Un service « ENTREPRISES » spécifique

Depuis 1987, les Conseillers « Entreprises et Dirigeants » de l'UFF offrent à leurs clients, un service spécifique, spécialisé et global. Ils établissent avec leurs clients « entreprise » et/ou chefs d'entreprise une relation de confiance, fondée sur l'écoute et la proximité qui s'inscrit dans la durée.

L'UFF sélectionne par appels d'offres une gamme complète de solutions répondant aux attentes spécifiques des entreprises et à celles de leurs dirigeants :

## Gestion à moyen terme des capitaux mobilisables

Mise en place de solutions financières, alimentées par des versements libres ou réguliers, qui permettent à l'entreprise de consolider sa structure financière ou valoriser des réserves financières existantes. La gamme de solutions offerte permet de répondre à tous les profils investisseurs et tous les horizons de placements, pour la trésorerie et les excédents de trésorerie des entreprises.

## Rémunérations différées

**Les retraites supplémentaires :** au bénéfice de tout ou partie des salariés de l'entreprise et le plus souvent de son dirigeant (hors TNS) avec la mise en place de solutions pour optimiser la gestion de la masse salariale ou la politique sociale de l'entreprise.

**L'épargne salariale :** l'UFF propose à ses clients les formules PEE (Plan d'Epargne Entreprise) et PERCO (Plan d'Epargne pour la Retraite Collectif). Ces dispositifs peuvent être alimentés par les versements volontaires des bénéficiaires ou encore les sommes issues de l'intéressement et de la participation le cas échéant. L'employeur peut choisir de compléter tout ou partie de ces versements par une somme appelée "abondement". Ces structures d'accueil permettent aux bénéficiaires de se constituer une épargne à moyen terme (PEE) et une épargne en vue de la retraite (PERCO) dans un cadre fiscal et social privilégié. Ainsi, chaque somme versée dans

### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

### UFIFRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. Transactions sur immeubles et fonds de commerce - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

### UFIFRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

le PEE est bloquée 5 ans. Les versements effectués dans le cadre du PERCO sont bloqués jusqu'à la retraite. Néanmoins, les bénéficiaires peuvent récupérer leur épargne à tout moment et sans pénalité dans le cadre des cas de déblocage anticipé prévus par la Loi (9<sup>15</sup> cas pour le PEE et 5<sup>16</sup> cas pour le PERCO).

L'épargne investie est convertie en parts des Fonds Communs de Placement d'Entreprise (FCPE) choisis par chaque salarié, parmi la gamme proposée par l'UFF en fonction de ses moyens, de ses objectifs et du terme de son plan.

## La gestion du passif social

Gestion du passif social par l'anticipation financière de charges futures dans un cadre simple, rentable et permettant de déduire fiscalement les dotations externalisées. Ainsi, sur l'exemple des indemnités de fin de carrière, les dotations calculées suivant la méthode des "unités projetées" sont versées par l'entreprise à un fonds collectif de réserve et immédiatement déductibles. Les prestations dues aux salariés partant à la retraite seront prélevées dans le fonds collectif de réserve valorisé ainsi constitué.

Les indemnités de licenciement des salariés peuvent s'inscrire dans ce cadre.

## Une offre d'épargne retraite

L'UFF a développé une offre d'épargne retraite spécifique aux entreprises :

### UFF Retraite Entreprise Plus

(Article 83 du Code Général des Impôts)

<sup>15</sup> Les cas de sorties anticipées concernant le PEE sont énumérés à l'article R. 3324-22 du Code du Travail

<sup>16</sup> Les cas de sorties anticipées concernant le PERCO sont énumérés à l'article R. 3334-4 du Code du Travail

#### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 1 997 750 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Établissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

#### UFIFRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

#### UFIFRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# L'Ingénierie Patrimoniale vue par l'UFF

Pour les patrimoines supérieurs à 3 millions d'euros ou les détenteurs d'actifs financiers supérieurs à 500 000 euros, l'UFF crée en 1998, sa structure « UFF Ingénierie Patrimoniale ». Pour les dirigeants, les sportifs de haut niveau, ainsi qu'un nombre croissant de particuliers, l'importance de l'organisation juridique de leur patrimoine, ainsi que le choix des modes de détention sont essentiels. UFF Ingénierie Patrimoniale apporte son expertise dans de nombreux domaines :

- **Régime matrimonial ou modes de détention** : différents régimes & conséquences, loi du 3 décembre 2001, PACS, avantages matrimoniaux, loi du 23 juin 2006, indivision.
- **Démembrement de propriété** : aspects juridiques, vente d'un bien démembré comme les aspects civils et fiscaux quant au partage la subrogation ou le quasi-usufruit, achat en nue-propriété, calcul économique ou fiscal du démembrement, arrêt Baylet, usufruit temporaire.
- **Les donations** : différents types de donation, incidences civiles et fiscales, rapport et réductions, engagement collectif de conservation de titres, paiement différé et fractionné.
- **L'assurance vie** : articles 757 B & 990 I du CGI, clauses bénéficiaires, assurance vie de droit Luxembourgeois, différents types d'adhésion, contrat de capitalisation IR, récompenses, contrat de capitalisation IS.
- **Les sociétés civiles** : modes de comptabilités & leurs conséquences, Société Civile et démembrement, cession des parts de SCI IR : Arrêt Quemeneur, comparatif IR / IS, Société civile de portefeuille, cession des biens VS Cession de parts.
- **La fiscalité** : impôt sur le revenu, impôts de succession, impôts sur les plus-values, plafonnement des niches fiscales, IFI<sup>17</sup>, holdings, réduction de capital.

---

<sup>17</sup> Avec la loi de finances 2018, l'ISF est abrogé et remplacé depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2018 par l'Impôt sur la fortune immobilière (IFI).

**UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Établissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

**UFIFRANCE PATRIMOINE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

**UFIFRANCE GESTION**

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

- **L'immobilier** : location nue / location meublée, acquisition en démembrement de propriété, immobilier d'entreprise, dispositifs spéciaux, plus-values, modes de détention, SCPI, forêts.
- **Le financier** : marchés financiers, OPCVM, gestion dédiée, produits structurés, non coté, gestion sous mandat, actions / obligations.
- **Les holdings** : rémunérations immédiates & différées, capitalisation au sein de la holding, gestion du patrimoine via la Holding, sortie des réserves financières, O.B.O, levées de fonds.
- **La transmission d'entreprise** : Holdings, réduction de capital, LBO et ses variantes, Pacte Dutreil & transmission, apport/cession & donation/cession, fusion/acquisition, plus-values, apport avec soulté.
- **L'international** : mobilité des biens ou des personnes, régimes matrimoniaux et planification successorale dans un contexte international, fiscalité.

Chaque agence a intégré un Ingénieur Patrimonial (IP) disposant d'une solide formation et d'une expérience avérée. Il vient apporter ses compétences et son soutien aux Conseillers en Gestion de Patrimoine (CGP) et aux Conseillers en Entreprise et Dirigeants (CED) de son agence et les accompagne aussi souvent que nécessaire, chez les clients dont le patrimoine le requiert.

Dans la plupart des cas, cette démarche conduit les Ingénieurs Patrimoniaux de l'UFF à discuter dans un esprit de partenariat avec les différents interlocuteurs intervenant auprès de ce type de clientèle : experts-comptables, avocats, notaires, etc. Cela leur permet d'envisager très en amont les stratégies patrimoniales les plus adaptées aux objectifs de leurs clients et d'y intégrer de façon optimale l'ensemble des paramètres civils, fiscaux, sociaux et économiques.

---

#### **UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Établissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

#### **UFIFRANCE PATRIMOINE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

#### **UFIFRANCE GESTION**

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# Le département des Etudes Patrimoniales

Depuis 2012, l'UFF renforce son offre de services, pour les situations les plus complexes, avec son "Département des Etudes Patrimoniales". Sa mission consiste à assister juridiquement et techniquement les Conseillers en gestion de patrimoine et les Ingénieurs Patrimoniaux dans l'élaboration de leurs stratégies patrimoniales.

L'approche UFF qui repose sur une architecture ouverte sélective, en fait un des acteurs les mieux placés pour répondre aux exigences d'une clientèle haut de gamme, grâce à son expertise.

## La double mission du département des Etudes Patrimoniales

- 1** Centraliser le savoir technique de l'UFF en matière patrimoniale, dans ses aspects juridiques, civil, social, fiscal, économiques et financiers.
- 2** Contribuer à l'établissement des stratégies patrimoniales, de ses clients, qui gagnent en technicité et complexité.

## Un guide fiscal et patrimonial

Au moment de déclarer leurs revenus, les contribuables ont de nombreuses interrogations sur les nouveaux mécanismes fiscaux, les documents à remplir, l'Impôt sur la fortune Immobilière (IFI), etc. Pour répondre à leurs questions, les aider à comprendre la fiscalité applicable à leurs investissements, les accompagner dans leur déclaration et anticiper une optimisation fiscale, l'UFF édite chaque année, son guide fiscal et patrimonial : <https://www.uff.net/guide-fiscal-et-patrimonial>

### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

### UFIRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. Transactions sur immeubles et fonds de commerce - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

### UFIRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# Le département UFF SPORT CONSEIL

## Une offre dédiée aux sportifs professionnels

Pour les sportifs professionnels et athlètes de haut niveau, la problématique de la gestion de leur patrimoine devient, de plus en plus, une préoccupation première. Ils se doivent de prendre en considération, le plus tôt possible la création, la protection et la valorisation de leur patrimoine et ce, pour plusieurs raisons : les blessures possibles, leurs mobilités internationales fréquentes, la fiscalité forte et l'anticipation de leur reconversion qui arrive vite.

---

### **UFF SPORT CONSEIL, UN COACH PATRIMONIAL, DÉDIÉ AU SPORTIF PROFESSIONNEL**



**AVANT LA SIGNATURE D'UN CONTRAT PRO,  
SENSIBILISATION DES JEUNES SPORTIFS  
DANS LES CENTRES DE FORMATION ET LES CLUBS À :**

- LA PRÉVOYANCE
- LA GESTION D'UN BUDGET MENSUEL
- L'ÉPARGNE IMMÉDIATE DE PRÉCAUTION
- L'ANTICIPATION DE LA FISCALITÉ FUTURE



---

**ACCOMPAGNEMENT PENDANT  
ET APRÈS LA CARRIÈRE PRO POUR :**

- S'ASSURER EN CAS DE BLESSURE TEMPORAIRE (IJ) OU définitive (PERTE DE LICENCE)
- METTRE EN PLACE TOUTES LES STRUCTURES D'ÉPARGNE ET CONSTITUER UN CAPITAL POUR SA FIN DE CARRIÈRE
  - DIMINUER SA PRESSION FISCALE
- PRÉPARER ET ANTICIPER SA RECONVERSION



En 2001, pour mieux suivre et mieux conseiller ses clients sportifs, déjà nombreux, l'UFF a créé « UFF Sport Conseil » avec pour mission de conseiller les sportifs professionnels et athlètes de haut niveau dans la gestion de leur patrimoine. Ce département spécialisé de plus de 30 conseillers en gestion de patrimoine a développé une offre appropriée de solutions financières et de services, aussi bien pour les sportifs que pour les clubs.

Ces conseillers, qui gèrent plus de 1 200 clients sportifs et 34 clubs, proposent des produits adaptés à toutes les particularités patrimoniales des sportifs professionnels et athlètes de haut niveau.

#### **UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Établissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

#### **UFIRANCE PATRIMOINE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de courtier d'assurance, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque. Transactions sur immeubles et fonds de commerce - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

#### **UFIRANCE GESTION**

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

Ils sont souvent anciens sportifs reconvertis au Conseil en gestion de patrimoine, et savent allier empathie, compétence et disponibilité pour adopter un discours pédagogique, qui facilite les choix d'investissement de ces sportifs professionnels.

Au-delà des solutions d'investissement, l'offre est aussi orientée autour de services (conseils fiscaux, juridiques, comptables, etc.), grâce à des partenaires avocats et experts-comptables sélectionnés par l'UFF.

L'originalité de cette démarche pragmatique et qualitative a permis à l'UFF de se positionner comme le leader de ce segment de marché.

Le montant des actifs administrés de cette structure s'élève à plus de 71 millions d'euros<sup>18</sup>.

---

<sup>18</sup> Chiffre au 31.12.2018

**UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Établissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

**UFIFRANCE PATRIMOINE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

**UFIFRANCE GESTION**

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# LE RESEAU DE CGP

## UNE REFERENCE SUR LE MARCHE

Alors que deux agences, situées à Lyon et à Rennes, suffisaient à réunir la totalité des conseillers avant 1978, 114 équipes commerciales sont aujourd’hui regroupées en 25 agences ; elles permettent à l’UFF d’être présente sur l’ensemble du territoire national. Ce réseau commercial est en perpétuel développement : il s’adapte en permanence aux exigences de proximité de ses clients et offre de nombreuses opportunités de carrière aux collaborateurs de l’entreprise.

### La spécialisation : un atout majeur

Toujours en mouvement, le réseau commercial de l’UFF a fait le choix de mieux définir les métiers et de développer les savoir-faire nécessaires pour répondre aux besoins de chacun de ses segments de clientèles. Un atout qui permet à l’entreprise non seulement d’être en phase avec une approche client segmentée et différenciée, mais également d’offrir à ses Conseillers de multiples opportunités de carrière.

**Les Conseillers peuvent ainsi choisir de se consacrer aux clients particuliers, aux entreprises et dirigeants, aux professionnels, ou à des segments plus spécifiques, comme les sportifs professionnels.**

L’organisation du réseau et la taille des équipes permettent de conserver une indispensable échelle humaine à cette structure. De plus, le nombre volontairement restreint de paliers hiérarchiques entre la Direction Générale et les commerciaux confère à l’UFF souplesse et réactivité.

**Les métiers du réseau :** Conseiller en Gestion de Patrimoine, Conseiller Entreprise et Dirigeants, Conseiller UFF Sport Conseil, Ingénieur Patrimonial, Responsable Commercial, Directeur Entreprise, Directeur d’Agence.

#### **UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris – Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) – [www.uff.net](http://www.uff.net) – Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € – 473 801 330 R.C.S Paris – Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

#### **UFIFRANCE PATRIMOINE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris – Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) – [www.uff.net](http://www.uff.net) – Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € – 776 042 210 R.C.S. Paris – Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** – Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

#### **UFIFRANCE GESTION**

32, avenue d'Iéna 75116 Paris – Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) – [www.uff.net](http://www.uff.net) – S.A.S au capital de 153 000 € – 776 038 614 R.C.S. Paris – Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# La formation à l'UFF : une priorité absolue<sup>19</sup>

L'UFF recrute dans toute la France des hommes et des femmes aux profils variés. Nous investissons dans les talents pour leur apporter la compétence et l'évolution qu'ils méritent, avec la certitude de créer de la richesse tant pour notre entreprise que pour nos clients.

- Un investissement dans la formation représentant de 7% de la masse salariale commerciale.
- Un investissement estimé à plus du double de la moyenne généralement observée dans le secteur bancaire (3,5%)<sup>20</sup>.
- 96 894 heures<sup>21</sup> de formation (présentielle et e-learning) dispensées en 2018.

## Pourquoi est-il important de se former ?

Afin de protéger les épargnants, l'activité de conseil en gestion de patrimoine est soumise à une réglementation renforcée et évolutive, régie par plusieurs organes de tutelles :

- L'ACPR (Autorité de contrôle prudentiel et de résolution) pour les activités d'intermédiation en assurance et en opérations de banque.
- L'AMF (Autorité des marchés financiers) pour l'activité de conseil en investissement.
- La CCI (Chambre de commerce et d'industrie) pour l'activité de transaction immobilière.

<sup>19</sup> Chiffres au 31.12.2017

<sup>20</sup> Source fbf.fr

<sup>21</sup> Chiffre au 31.12.2018

**UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

**UFIRANCE PATRIMOINE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'OrIAS sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

**UFIRANCE GESTION**

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

Nos formations sont profilées et adaptées au collaborateur, en fonction de sa formation initiale, de son expérience professionnelle et de ses attentes, lui permettant ainsi de disposer de toutes les habilitations et certifications obligatoires pour exercer son métier.

## L'offre de formation de l'UFF

Véritable chef d'orchestre, le conseiller suit des parcours de formation structurés afin de couvrir tous les champs de compétences.

Les contenus pédagogiques s'organisent autour de plusieurs thèmes :

- La fiscalité : IR, IFI, IS, etc.
- L'ingénierie patrimoniale : étudie et traite notamment d'un point de vue juridique, fiscal et financier toutes les stratégies patrimoniales à mettre en œuvre.
- Le dirigeant d'entreprise : un conseil global et transversal (impôts, protection de son patrimoine, choix de son statut social, valeur de son entreprise...)
- Le droit de la famille : étudier les régimes matrimoniaux, les questions de divorces et de successions ainsi que la protection des incapables, qu'ils soient mineurs ou handicapés.
- La finance : pour étudier les préconisations d'investissements, assurance-vie, comptes-titres, PEA, immobilier locatif, trésorerie d'entreprise, solutions d'épargne retraite, etc.

De plus, des modules de formation spécifiques sont réservés aux Ingénieurs Patrimoniaux et aux conseillers en gestion de patrimoine du département UFF Sport Conseil.

## L'organisation de la formation

L'intégration de nouveaux collaborateurs est facilitée par un apprentissage alternant théorique et pratique sur le terrain. Le contenu pédagogique dispensé allie formation en présentiel et à distance. Ainsi, une partie des contenus de formation est proposée sous la forme de modules en ligne, vidéos, QCM.... L'UFF a retenu la solution *Klaxoon* pour dynamiser les apprentissages et favoriser l'ancre pédagogique.

### **UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestantaire de services d'investissement.

### **UFIFRANCE PATRIMOINE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'OrIAS sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. Transactions sur immeubles et fonds de commerce - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

### **UFIFRANCE GESTION**

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

L'enrichissement de leurs savoirs de nos collaborateurs se poursuit tout au long de leur carrière au sein de l'entreprise. Cette démarche, rare dans le secteur bancaire, fait de l'UFF un acteur reconnu dans ce domaine.

L'UFF a mené une enquête interne sur la satisfaction et l'engagement de ses collaborateurs (participation anonyme) en 2015. Pour cette cinquième vague d'enquête, une forte mobilisation des salariés a été enregistrée, avec un taux de participation de 80%.

Ce travail a montré que :

- 85% des collaborateurs ont confiance dans la Direction Générale de l'UFF
- 86% des salariés sont fiers de travailler à l'UFF
- 78% des salariés ont le sentiment de s'accomplir professionnellement dans leur travail
- 83% des salariés estiment avoir progressé professionnellement à l'UFF

#### **UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Établissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

#### **UFIFRANCE PATRIMOINE**

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

#### **UFIFRANCE GESTION**

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# L'EQUIPE DIRIGEANTE

## Patrick DIXNEUF, Président du Conseil d'administration

Agé de 53 ans, Patrick Dixneuf, est diplômé de l'Ecole Polytechnique et des Universités de Paris V et Paris VI.

Il commence sa carrière en 1986 chez Alcatel, puis dans le Conseil. En 1997, il rejoint Paribas à Paris, puis à Londres jusqu'à la fusion avec la BNP. Au sein du groupe Allianz à partir de 2000, il occupe divers postes de direction, dont celui de Directeur Financier des AGF à Paris puis de Directeur des Opérations Groupe au siège à Munich. Au sein du groupe Aviva à partir de 2011, il prend notamment la Direction Générale d'Aviva Italie à Milan dont il assure la transformation opérationnelle et financière puis le retour à la croissance.

Depuis le début de l'année 2016, il dirige, pour le Directeur Financier Groupe, au siège à Londres, le plan d'Innovation et de Changement de la fonction Finance. Le 1<sup>er</sup> novembre 2016, il est nommé Directeur Général d'Aviva France.

Le 5 novembre 2016, Patrick Dixneuf rejoint l'UFFB en tant que Président du Conseil d'Administration. Il est également membre du Comité d'Audit et des Risques, et du Comité des Nominations et des Rémunérations.



Crédit photo : Aviva France

### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Établissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

### UFIFRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

### UFIFRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# L'EQUIPE DIRIGEANTE

## Julien BRAMI, Directeur Général

Agé de 44 ans, Julien Brami est diplômé de Sciences actuarielles de l'Institut de science financière et d'assurances de Lyon.

Julien Brami a débuté sa carrière chez Axa avant de rejoindre CNP Assurances. En 2009, il intègre la Caisse des Dépôts et est nommé Directeur adjoint du département développement, filiales et participations. En 2014, il occupe différents postes à la direction d'Aviva Vie jusqu'à en prendre la Direction Générale en 2017.



Credit photo : Aviva France

Julien Brami prend la direction générale de l'UFFB le 16 mars 2018. Également membre du Conseil d'Administration d'UFFB, il conserve son siège au Comité Exécutif d'Aviva France afin d'y représenter les intérêts d'UFF.

### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

### UFIFRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

### UFIFRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# L'EQUIPE DIRIGEANTE

## Karyn BAYLE, Directrice Générale Déléguée

Agée de 48 ans, Karyn Bayle est diplômée de l'Institut d'Etudes Politiques de Grenoble (1991).

Karyn Bayle débute sa carrière comme Contrôleur de gestion chez GIAT Industries.

En 2000, elle rejoint le Groupe EPC en tant que Contrôleur financier puis devient Responsable du contrôle de gestion Groupe. Elle occupe de 2007 à 2008 la fonction de Responsable du contrôle de gestion au sein de Converteam EMEA et intègre en 2008 le Groupe ANOVO en tant que Directeur financier. Karyn Bayle rejoint ensuite GE Capital France, en novembre 2011, au poste de Secrétaire général, fonction qu'elle occupait jusqu'à sa nomination à l'UFF en tant que Directrice générale adjointe en avril 2014.

Karyn Bayle est nommée Directrice Générale Déléguée d'UFFB, le 1<sup>er</sup> janvier 2015. Elle garde sous sa responsabilité la Direction Financière et la Direction des Ressources Humaines de l'UFF. Elle reste également en charge de la coordination des Directions Juridique et Risques.



Credit photo : UFF

### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Établissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

### UFIFRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

### UFIFRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# L'EQUIPE DIRIGEANTE

## Patrick BUTTEAU, Directeur Général Délégué

Agé de 58 ans, Patrick Butteau, est titulaire d'un master en administration des entreprises publiques (Paris XII) et d'un master en programmation neurolinguistique (IFPNL).

Patrick Butteau débute sa carrière chez Axa, en occupant diverses fonctions au sein des directions commerciale, services clients et marketing jusqu'en 2008, où il est nommé Directeur commercial et distribution de la région Paris-Ile de France. En 2009, il rejoint le groupe Aviva et devient successivement Directeur commercial courtage (2009-2013), puis Directeur général d'Épargne Actuelle (2013-2018). Il rejoint l'UFF en avril 2018 en qualité de Directeur de la stratégie et du développement de la distribution.

Patrick Butteau est nommé le 23 octobre 2018, Directeur général délégué d'UFFB. Il garde sous sa responsabilité la direction de la distribution, de l'expérience et des services clients au sein de l'UFF. Depuis le 4 octobre 2018, il est également Directeur général de CGP Entrepreneurs.



Crédit photo : AVIVA

### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Établissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

### UFIRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. **Transactions sur immeubles et fonds de commerce** - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

### UFIRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# LES DATES CLES

1968

Guy CHARLOUX crée la Société Diffusion Mobilière avec l'appui de la Banque de Suez et de l'Union des Mines. Le concept du Plan d'Investissement Progressif (PIP) est inventé.

1971

Définition du métier de « Conseiller en gestion de patrimoine » en France, avec la création du statut de conseiller salarié.

1973

L'immobilier direct locatif est intégré à la gamme.

1976

Diffusion Mobilière commercialise ses 1ers produits d'assurance gérés par l'Abeille : PIACAV (Plan d'Investissement et d'Assurance à Capital Variable).

1978

Naissance d'un établissement financier privé et indépendant : l'Union Financière de France (UFF).

<https://www.uff.net/>

1985

Elaboration des premiers FCP à la marque de l'UFF. Ils remplacent progressivement les SICAV.

1987

L'UFF aborde le marché de l'entreprise avec un produit d'épargne retraite fondé sur l'Art. 83 du CGI. La Banque Indosuez devient l'actionnaire majoritaire de l'UFF et l'Abeille Vie acquiert une participation de

10% dans son capital. Le capital de l'UFF s'ouvre à ses salariés. Le titre Union Financière de France Banque est introduit au second marché de la bourse de Paris. L'UFF obtient le statut de banque.

1988

Le Groupe UFF est un des premiers gestionnaires de patrimoine à diffuser le concept de l'Assurance Vie en unité de comptes.

1997

La Banque Indosuez cède sa participation majoritaire dans l'UFFB à l'Abeille Vie.

2005

L'UFF est l'une des toutes premières entreprises à lancer un programme de rachat d'actions lié à l'attribution gratuite d'actions à ses salariés.

2007

L'UFF confie à BVA une vague d'étude de satisfaction auprès de ses clients. Les résultats confirment que l'ensemble de ses clients ont une image très dynamique de l'UFF et un niveau de satisfaction élevé de leur relation avec leur Conseiller.

2009

L'Union Financière de France met en place avec l'IFOP « l'Observatoire UFF-IFOP de la clientèle patrimoniale ».

2011

L'UFF adopte une nouvelle identité visuelle pour une marque plus attractive, plus simple qui met en avant

## UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

## UFIRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de **courtier d'assurance**, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque**. Transactions sur immeubles et fonds de commerce - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

## UFIRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

son métier : Banque Conseil en Gestion de Patrimoine. La banque holding UFFB entre au capital de PRIMONIAL REIM à hauteur de 33,33%.

## 2012

L'UFF lance CGP Entrepreneurs, une filiale dédiée aux CGPI. <https://www.cgpe.com/>

## 2013

Le Conseil d'Administration de l'Union Financière de France Banque autorise l'opération d'intégration des portefeuilles clients et des collaborateurs du réseau AVIVA Epargne & Conseils au sein du Groupe UFF.

## 2014

L'UFF et AVIVA signe une convention de cession portant sur l'intégration des portefeuilles clients et des collaborateurs du réseau AVIVA Epargne & Conseils (AEC) au sein du Groupe Union Financière de France Banque (UFF). CGP Entrepreneurs acquière la Financière du Carrousel. L'UFF crée une nouvelle filiale, Myria Asset Management, une société de gestion spécialisée dans la multigestion. <http://www.myria-am.com/>

## 2015

Intégration des portefeuilles clients et des collaborateurs du réseau AVIVA Epargne & Conseils (AEC, renommé Accessio) au sein du Groupe Union Financière de France Banque (UFF).

## 2016

Publication de l'ouvrage « Coach Patrimonial » aux éditions Le Cherche Midi. Démonstration de l'intérêt du métier de CGP pour les Français patrimoniaux. CGP Entrepreneurs acquiert en octobre le groupement de CGPI Infinitis, donnant ainsi naissance au groupement

leader sur le marché des services aux indépendants, avec plus de 300 cabinets affiliés.

## 2017

Lors des Journées Européennes du Patrimoine, l'UFF organise une opération inédite à destination de tous les Français. Près de 200 conseillers patrimoniaux de l'UFF proposent à tous ceux qui le souhaitent, de faire le point sur leurs finances, en bénéficiant d'une consultation offerte. L'UFF reprend la parole en publicité. A cette occasion, l'UFF produit son 1<sup>er</sup> film publicitaire. L'UFF publie avec l'IFOP, 3 nouvelles études et s'intéresse au regard que portent, tour à tour, les femmes, les jeunes de 25 à 35 ans et les seniors actifs, sur leur patrimoine. Lancement de l'outil digital « Odyssée » destiné aux conseillers.

## 2018

L'UFF fête ses 50 ans et invite ses collaborateurs à célébrer cet événement à Cannes, au Palais des festivals. A l'occasion des 50 ans du leader du conseil en gestion de patrimoine en France, le Cherche Midi Editeur publie un nouvel ouvrage « Les Français et l'argent depuis 1968 ». L'UFF publie avec l'IFOP 3 nouvelles études sur les préoccupations des chefs d'entreprise TPE ; celles des familles recomposées, et enfin une cartographie de la population française.

### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

### UFIRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de courtier d'assurance, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque. Transactions sur immeubles et fonds de commerce - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

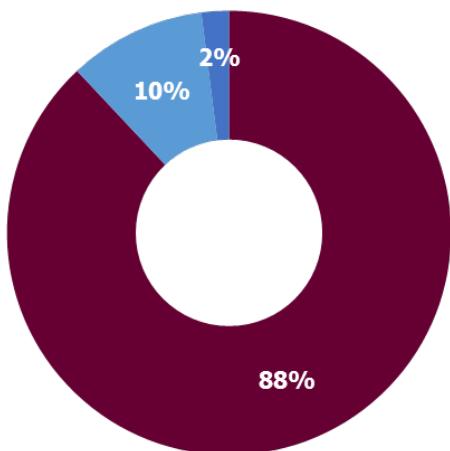
### UFIRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# ANNEXES UFF - 1

## CHIFFRES AU 31.12.2018

### Typologie de la clientèle UFF (en pourcentage)

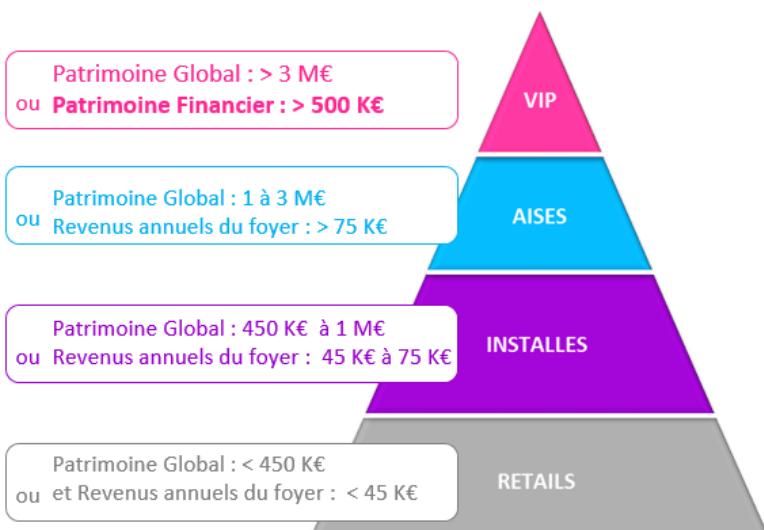


**Répartition de la clientèle**  
(en nombre de clients)

### 205 931 clients

- 183 426 Personnes physiques (foyer fiscal)
- 18 600 Entreprises
- 3 905 Professions libérales et sociétés civiles

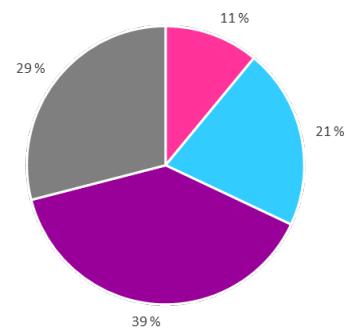
### Segmentation de la clientèle « particulier »



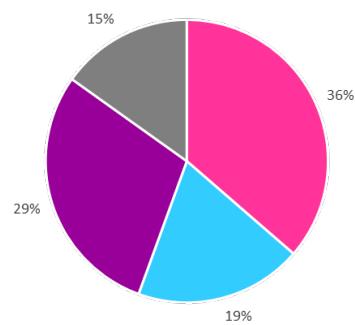
\*personnes mariées ou pacsées

\*\*célibataires, divorcés, séparés, veufs ou concubins

Répartition des ménages par segment de clientèle



Répartition des encours par segment de clientèle



#### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Établissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

#### UFIRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orias sous le n° 07025677 en qualité de courtier d'assurance, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque.

#### Transactions sur immeubles et fonds de commerce

Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

#### UFIRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculé au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

## Segmentation de la clientèle « entreprise »

### ■ Holdings

4★

Les holdings sont, d'autorité, segmentées 4★  
(pour des problématiques patrimoniales)

### ■ Sociétés Commerciales

Résultat\*

		>=500 K€	[200 K€ - 500 K€[	[100 K€ - 200 K€[	< 100 K€
Poids des Actifs Mobilisables dans le Total du bilan	>= 30%	4★	4★	3★	2★
	[15% - 30%[	4★	3★	3★	2★
	[5% - 15%[	3★	3★	2★	1★
	< 5%	3★	2★	2★	1★

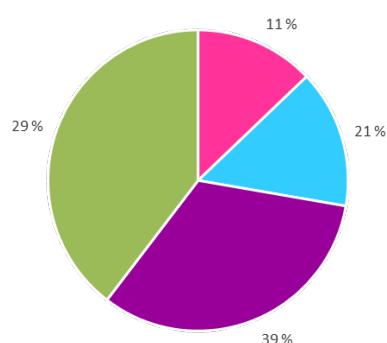
\* seuils à diviser par 2 pour les  
entreprises de moins de 10 salariés

### ■ autres\*\*

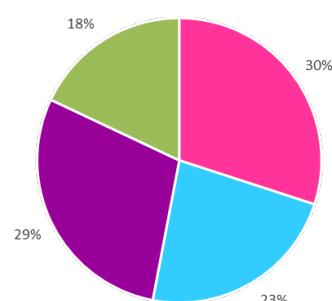
Actifs Mobilisables	>= 5 M€	4★
	[2.5 M€ - 5 M€[	3★
	[500 K€ - 2.5 M€[	2★
	< 500 K€	1★

\*\* associations, fédérations, confédérations, chambres de commerce,  
fondations, mutuelles, syndicats...

Répartition  
par segment de clientèle



Répartition des encours  
par segment de clientèle



#### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S. Paris - Établissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

#### UFIFRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'Orfeas sous le n° 07025677 en qualité de courtier d'assurance, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque. Transactions sur immeubles et fonds de commerce - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

#### UFIFRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orfeas.fr](http://www.orfeas.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# ANNEXES UFF - 2

## CHIFFRES AU 31.12.2018

Parc immobilier UFF (en nombre d'appartement)

Nombre de lots immobiliers réservés au 31.12.2017	2 541
Parc immobilier suivi (hors résidences de tourisme) au 31.12.2016	19 067

Actifs administrés et collecte nette	2016	2017	2018
Actifs administrés (en milliards d'euros)	11,6	12,1	11,4
Collecte nette (en millions d'euros)	71	92	180

PNB et résultat net (en millions d'euros)	2016	2017	2018
Produit net bancaire	209,7	231,7	213,8
Résultat net	29,4	36,5	104,1

**UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE**  
 32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Établissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

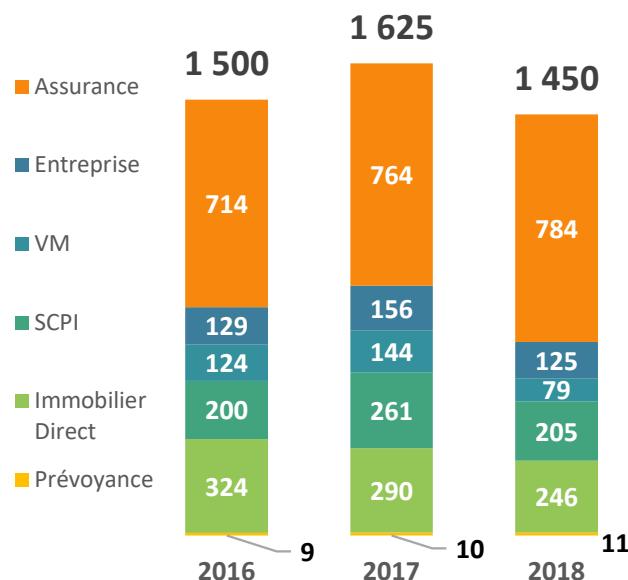
**UFIFRANCE PATRIMOINE**  
 32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'OrIAS sous le n° 070255677 en qualité de courtier d'assurance, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque. Transactions sur immeubles et fonds de commerce - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

**UFIFRANCE GESTION**  
 32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

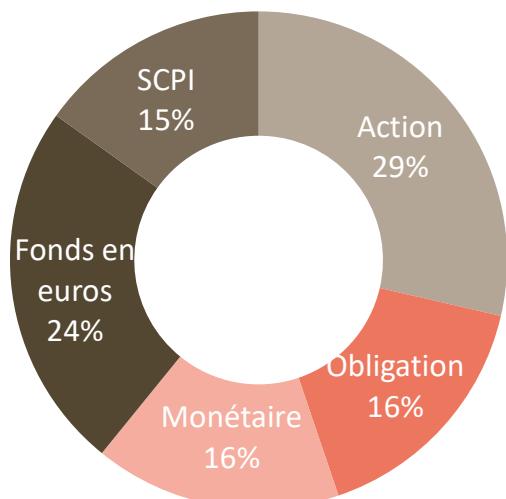
# ANNEXES UFF - 3

## CHIFFRES AU 31.12.2018

Collecte commerciale globale - hors réseaux d'indépendants et partenariats  
(en millions d'euros)

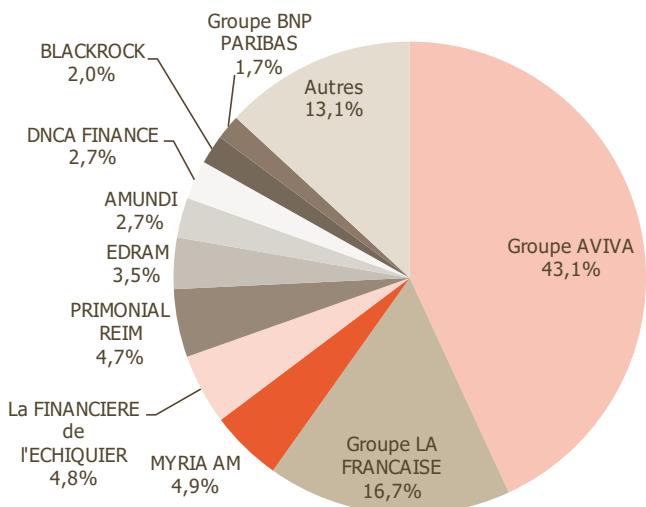


Orientation des actifs gérés  
(en pourcentage)



Répartition des gestionnaires d'actifs\*

\*OPC (y compris FCPI/FCPR/FIP) et SCI, SOFICA, mandats PME & holding, forêts & vins. Réseaux UFF & Accessio (contrats Accessio intégrés dans le calcul de la part Aviva) (en pourcentage de capitaux gérés)



### UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S. Paris - Établissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

### UFIFRANCE PATRIMOINE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'OrIAS sous le n° 07025677 en qualité de courtier d'assurance, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque. Transactions sur immeubles et fonds de commerce - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

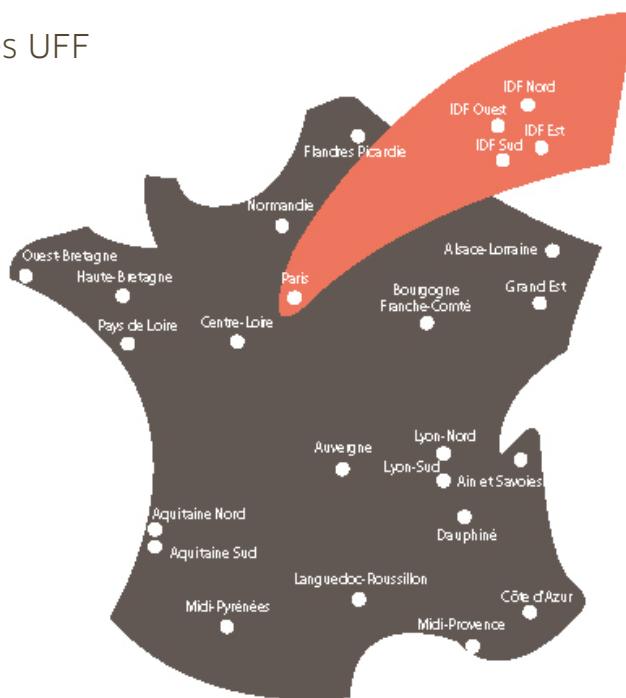
### UFIFRANCE GESTION

32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

# ANNEXES UFF - 4

## CHIFFRES AU 31.12.2018

Le réseau de 25 agences UFF



Les effectifs (en nombre de personne)	2018
Conseillers et encadrement UFF dont Agence Direct Patrimoine	1 081
Siège dont CGP Entrepreneurs et Myria Asset Management	364
<b>TOTAL</b>	<b>1 445</b>

**UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE**  
32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S. Paris - Établissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ([www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)) en qualité de prestataire de services d'investissement.

**UFIFRANCE PATRIMOINE**  
32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'OrIAS sous le n° 07025677 en qualité de courtier d'assurance, assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances, d'agent lié d'Union Financière de France Banque et d'intermédiaire en opérations de banque. Transactions sur immeubles et fonds de commerce - Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 893 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

**UFIFRANCE GESTION**  
32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - S.A.S au capital de 153 000 € - 776 038 614 R.C.S. Paris - Immatriculée au Registre unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance sous le n° 07025564 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes aux articles L512-6 et L512-7 du Code des assurances). Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.