



Banque Conseil  
en Gestion  
de Patrimoine

# DOSSIER DE PRESSE

## FEVRIER 2020

### PLEAD RELATIONS PRESSE

SONIA FELLMANN  
Directrice  
06 27 84 91 30  
sonia.fellmann@plead.fr

ETIENNE DUBANCHET  
Consultant  
06 62 70 09 43  
etienne.dubancher@plead.fr

JESSY DOIN  
Consultant  
06 78 39 09 38  
jessy.doin@plead.fr

### UFF COMMUNICATION

FRANCOISE PAUMELLE  
Directrice de la communication  
01 40 69 63 75  
francoise\_paumelle@uff.net

CAROLE DE CARVALHO  
Responsable communication externe  
01 40 69 64 57  
carole\_de\_carvalho@uff.net

Suivez notre actualité sur notre site [uff.net](http://uff.net) et les réseaux sociaux [@uff\\_banque](https://www.instagram.com/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

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

### PLAN STRATÉGIQUE AFFIRMER SON LEADERSHIP

### CHIFFRES CLES ARRETES AU 31.12.2018

### L'UFF, UNE PROPOSITION CLAIRE

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

### UN SERVICE PATRIMONIAL GLOBAL ET PERSONNALISE

### UNE OFFRE DIVERSIFIEE CONSTRUISTE EN ARCHITECTURE OUVERTE SELECTIVE

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

### UN CONSEIL ADAPTE AU PROFIL DES CLIENTS

### LE RESEAU DE CONSEILLERS UNE REFERENCE SUR LE MARCHE

### L'UFF S'ENGAGE CONTRE LES DISCRIMINATIONS

### L'EQUIPE DIRIGEANTE

### LES DATES CLES

### ANNEXES CHIFFRES AU 31.12.2019

#### 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.

L'UFF s'est imposée comme la pionnière du conseil à destination de la clientèle patrimoniale (aussi appelée *mass affluent*). Une population qui représente plus de 2,5 millions de foyers en France (soit 7 % des foyers fiscaux) et 1 575 milliards d'euros d'actifs financiers (soit 35 % des actifs financiers détenus par les particuliers)<sup>1</sup>. 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>2</sup> des ménages en France est à 14,2 % en 2018 et le taux d'épargne financière<sup>3</sup> approche 4 %)<sup>4</sup>.

L'UFF évolue incontestablement sur un marché porteur. En effet, la clientèle patrimoniale, qui regroupe les familles dont le patrimoine est compris entre 150 000 € et 3 000 000 €, n'est pas ou peu accompagnée par les autres acteurs du secteur (banques de réseau, banques privées, assureurs) qui privilégient d'autres segments de population ou disposent d'une offre produit restreinte.

Avec un portefeuille de 198 853 clients et 12,4 milliards d'euros d'actifs administrés au 31/12/2019, l'UFF figure au premier rang français des sociétés de conseil en gestion de

<sup>1</sup> Source : Insee, Banque de France

<sup>2</sup> Rapport entre l'épargne des ménages et le revenu disponible brut

<sup>3</sup> Rapport entre la capacité de financement des ménages et le revenu disponible brut

<sup>4</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 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.

## UFFRANCE 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.

## UFFRANCE 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.

**patrimoine.** Présente partout en France, l'UFF est composée de 1 314 collaborateurs dont 925 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 75 % par le groupe Aviva, est cotée depuis 1987 à la Bourse de Paris et figure actuellement sur le compartiment B d'Euronext Paris.

#### **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 - 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 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 RCS 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.

# PLAN STRATÉGIQUE

## AFFIRMER SON LEADERSHIP

En décembre 2018, avec l'annonce de son nouveau plan stratégique, l'UFF fait le pari de l'investissement et de la croissance pour affirmer son leadership de banque conseil en gestion de patrimoine en France.

Avec un positionnement unique de banque conseil en gestion de patrimoine d'envergure nationale, l'UFF propose aujourd'hui des conseils sur-mesure à valeur ajoutée pour répondre à l'ensemble des enjeux patrimoniaux de la clientèle *mass affluent*. Les conseillers de l'UFF sont ainsi les seuls en mesure d'apporter une expertise sur des aspects financiers, fiscaux ou de droit civil et d'offrir des solutions patrimoniales (valeurs mobilières, assurance vie, immobilier et bientôt crédit) afin de répondre au mieux aux attentes de ses clients.

La clientèle patrimoniale est d'ailleurs plus que jamais à la recherche de cette alliance d'expertise et de proximité, comme en attestent les résultats du dernier Observatoire UFF-Ifop<sup>5</sup>. Les Français patrimoniaux témoignent ainsi d'une certaine désaffection pour leur conseiller bancaire (21 % en font leur conseiller principal en 2017 contre 36 % en 2009) au profit de conseillers spécialisés en gestion de patrimoine. Ces derniers sont cités comme interlocuteurs privilégiés par 58 % des sondés contre 44 % en 2009.

Son expertise pluridisciplinaire et sa connaissance profonde des clients née de la proximité d'un réseau déjà riche de près de 1 000 conseillers répartis sur tout le territoire national permettent à l'UFF de s'inscrire comme le partenaire de référence dans la durée. Ces atouts se révèlent d'autant plus précieux dans un contexte marqué par une volatilité accrue des marchés financiers, des interrogations sur l'évolution de l'immobilier et des changements profonds de la fiscalité.

Forte de ce positionnement, l'UFF a l'ambition et les moyens de doubler sa base de clientèle patrimoniale pour atteindre 300 000 foyers conseillés à moyen terme.

---

<sup>5</sup> Observatoire UFF / Ifop de la clientèle patrimoniale, octobre 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 - 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.

Afin de créer les conditions de cette dynamique vertueuse, l'UFF a décidé d'engager en 2018, un important plan d'investissements autour de 3 grands projets de transformation qui sont :

- Le réseau, pour mettre en place les parcours professionnels les plus attractifs, bâtir les équipes les plus performantes et offrir à nos clients le meilleur conseil patrimonial ;
- L'expérience client, au travers d'une offre enrichie répondant aux nouvelles attentes, accompagnée d'un parcours client repensé et profondément digitalisé ;
- Le patrimoine technologique, afin d'atteindre les standards de référence en termes d'agilité et de robustesse.

Ces investissements seront essentiellement humains et technologiques, en lien direct avec la profonde transformation digitale que vit actuellement l'industrie financière.

#### **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.

# LES CHIFFRES CLES

## ARRETES AU 31.12.2019

1 314

EFFECTIF DES COLLABORATEURS  
Dont 925 dédiés au conseil

18,4%

TAUX DU TURNOVER DES EFFECTIFS  
COMMERCIAUX FORMES

198 853

NOMBRE DE CLIENTS  
Dont 90 % de particuliers  
10 % d'entreprises

12,4 milliards d'euros

ACTIFS ADMINISTRES

23 260\* au 31.12.2018

NOMBRE D'APPARTEMENTS SUIVIS

\* parc immobilier classique suivi,  
résidences gérées vendues, nues-propriétés

86 millions d'euros

COLLECTE NETTE

202,1 millions d'euros

PNB

20,9 millions d'euros

RESULTAT NET CONSOLIDÉ

3,70 € / action

ACOMPTE DIVIDENDE

0,70 € : versé le 1er novembre 2019

SOLDE DIVIDENDE

3 €\* : versement le 2 juin 2020

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

167 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 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.

### UFFRANCE 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.

### UFFRANCE 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 - 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-détenzione 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 détenzione 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> étude<sup>6</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 %).

<sup>6</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 € - 473 801 330 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.

### 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.

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 inférieur à 45 000 €. Plus de la moitié d'entre eux s'adresseraient 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.

#### 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.

Alors que la disponibilité des fonds arrivait en tête des critères de choix d'un investissement depuis 2009, cette dimension est arrivée au 2<sup>e</sup> rang en 2017 (49 %, recul de 8 points), devancée par le niveau de rendement (54 %), seul facteur recueillant un score majoritaire.

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>7</sup> : l'avènement du « matrimoine » ?

**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.



<sup>7</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)

### 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

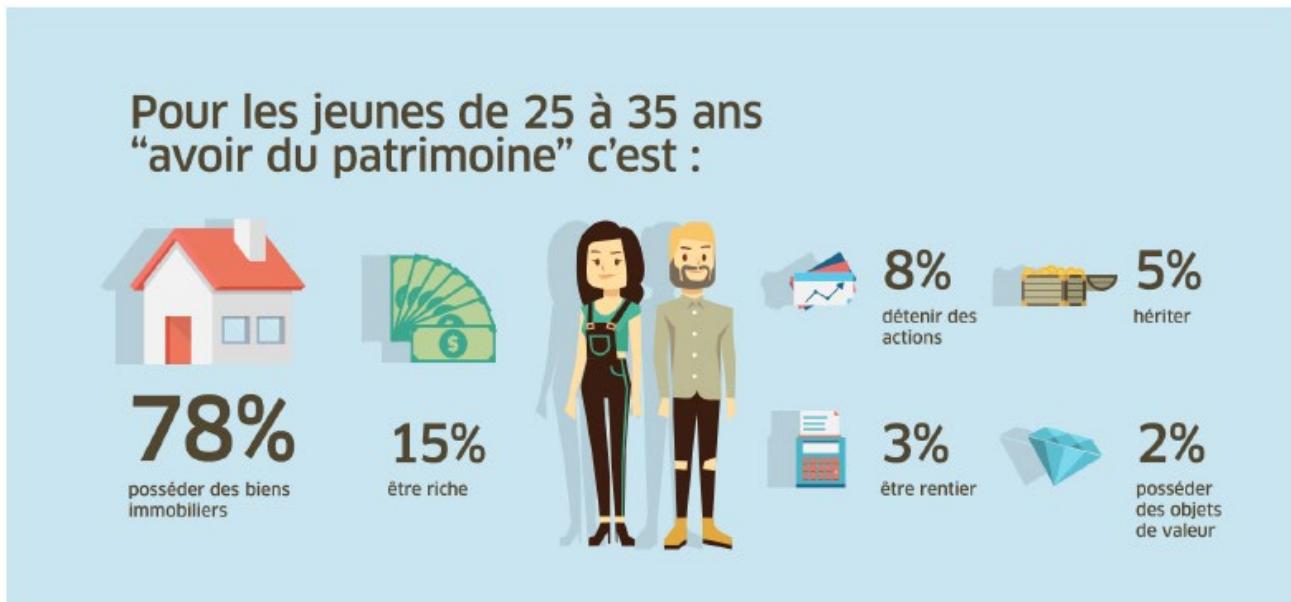
32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S. Paris - Immatriculée à l'OrIAS sous le n° 07025677 en 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.

## Les jeunes<sup>8</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.



## Les seniors actifs et leur patrimoine<sup>9</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 sa retraite.

<sup>8</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)

<sup>9</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)

### 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 manque d'anticipation

**46%**

des 50-65 ans se déclarent préoccupés par la gestion de leur patrimoine



**45%**

ignorent le montant de la pension dont ils bénéficieront



**1/4**

des seniors patrimoniaux a organisé la transmission de son patrimoine



Les dirigeants<sup>10</sup> de TPE, partagés sur les réformes gouvernementales : prélèvement à la source, épargne salariale, intéressement...

Concentrés sur la performance de leur entreprise, les dirigeants de Très Petites Entreprises (TPE) citent également la préparation de la cession ou de la transmission de leur entreprise comme une préoccupation particulièrement prégnante, avec plus de 4 répondants sur 10 y faisant référence.

## Les TPE en France

TPE = Très Petites Entreprises (0 à 19 salariés)

**94%**

des entreprises françaises



**1** salarié sur 5



<sup>10</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 € - 473 801 330 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.

## Les préoccupations financières et patrimoniales des familles recomposées<sup>11</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.



## Un panorama<sup>12</sup> des choix patrimoniaux à travers six catégories de Français

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.

<sup>11</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](http://uff.net)

<sup>12</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](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 € - 473 801 330 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.

## 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 L'UFF

“

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.

”

## Les retraités<sup>13</sup> redoutent de voir leur pension diminuer

Une enquête inédite sur les préoccupations patrimoniales et financières des retraités, qui met en lumière un fort pessimisme de cette population avec des variations importantes selon le niveau de revenus.



<sup>13</sup> Étude réalisée par l'Ifop pour l'UFF en 2019, auprès d'un échantillon de 801 personnes retraitées, représentatif de la population française. 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 € - 473 801 330 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.

UFFRANCE PATRIMOINE

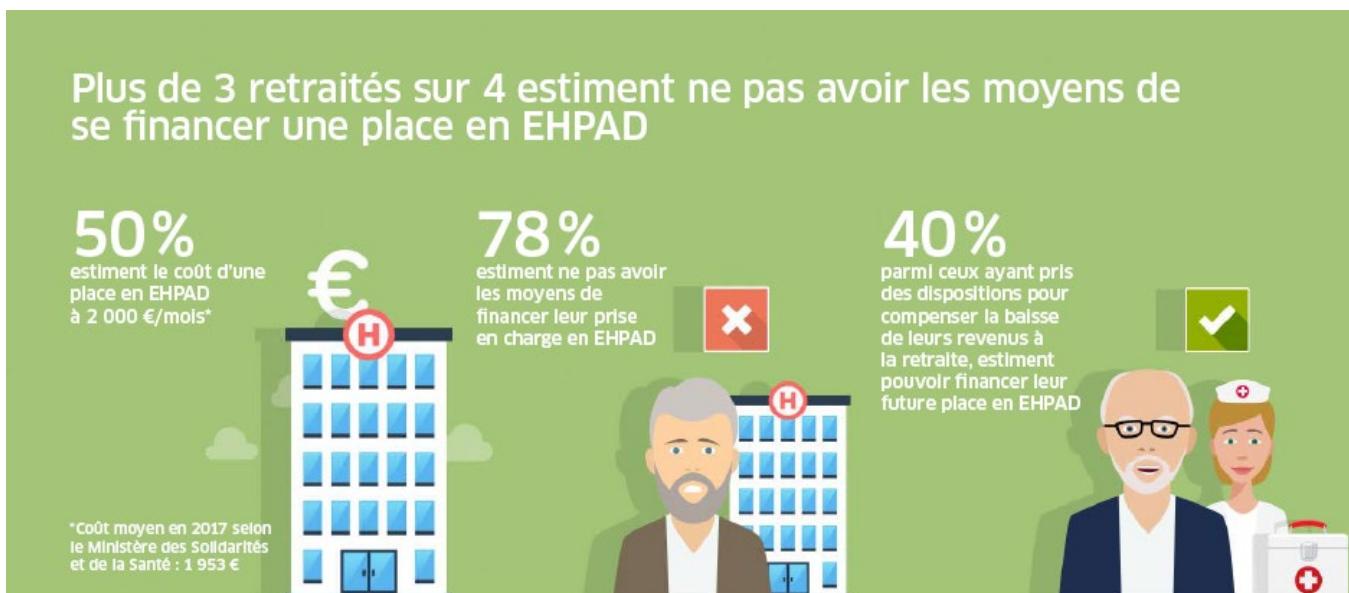
32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - [www.uff.net](http://www.uff.net) - Société par actions simplifiée au capital de 1 997 750 € - 776 042 210 R.C.S Paris - Immatriculée à l'OrIAS sous le n° 07025677 en 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.

UFFRANCE 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.

## Dépendance : les retraités<sup>14</sup> estiment ne pas avoir les moyens de financer une place en EHPAD

Alors que la ministre de la Santé et des Solidarités prépare une loi sur le « Grand âge et Dépendance », prévue au 2<sup>e</sup> semestre 2020, l'UFF publie en partenariat avec l'IFOP, une enquête inédite sur la perception de la dépendance chez les retraités français. La perte d'autonomie arrive en tête de leurs préoccupations et leurs craintes portent davantage sur ses aspects financiers que familiaux.



<sup>14</sup> Étude réalisée par l'Ifop pour l'UFF en 2019, auprès d'un échantillon de 801 personnes retraitées, représentatif de la population française. 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 € - 473 801 330 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.

### UFFRANCE 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.

### UFFRANCE 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 31/12/19 de 65 000 € et varie sensiblement selon le segment de clientèle : de 39 000 € pour un client « Retail <sup>15</sup> » à 272 000 € pour un client « VIP <sup>16</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>15</sup> Retail : patrimoine global < 450 K€ ou revenus annuels du foyer < à 45 K€

<sup>16</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



**99%**

des clients UFF  
sont satisfaits de la gestion de  
leurs produits financiers par  
leur conseiller UFF

**94%**

des clients UFF  
font confiance à leur conseiller UFF



**87%**

des clients UFF  
déclarent avoir une relation  
de proximité avec 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 - 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.

## 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. 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 - 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.

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.

#### **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.

# 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 complète 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.

#### 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'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 supports financiers qui peuvent être souscrits dans différentes enveloppes fiscales (compte titres, PEA, PEA PME, assurance vie et capitalisation, épargne salariale, plans d'épargne retraite individuels et collectifs et financement des engagements sociaux des entreprises).

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

Les marchés financiers ont affiché en 2019 des performances record sur quasiment toutes les classes d'actifs. Dans une année marquée par nombre d'incertitudes politiques, une conjoncture assez pâle et une croissance mondiale en ralentissement, l'économie mondiale et les marchés ont été soutenus par un retour des politiques très accommodantes des banques centrales qui ont rassuré les investisseurs, au travers de nouvelles baisses de taux et d'injection de liquidités dans le marché. Dans ce contexte, l'UFF a poursuivi l'évolution de sa gamme de solutions financières pour répondre aux besoins de ses clients ainsi qu'aux enjeux du marché.

En 2019, l'UFF a lancé 18 produits qui ont généré 562 millions d'euros de chiffre d'affaires, dont :

- 1 contrat d'épargne retraite « Aviva Retraite Plurielle », Plan d'Epargne Retraite Individuel.
- 1 offre commerciale dans les contrats d'assurance vie « UFF Multi-Bonus 2020 ».
- 1 fonds diversifié « UFF Allocation Stratégies » confié à La Française Investment Solutions.
- 1 fonds immobilier OPCI « Aviva Investors Experimmo » éligible en assurance vie dont la gestion est confiée à Aviva Investors 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.

- Des offres de défiscalisation :
  - 1 FCPI (Fonds Commun de Placement dans l'Innovation) « UFF France Innovation N°2 », en partenariat avec Nextstage.
  - 1 groupement forestier « GFF France Valley Patrimoine 9 » auprès de la société de gestion France Valley.
  - Une solution d'investissement réservée aux dirigeants dans le cadre de l'article 150 OB ter la « SAS France Valley Entrepreneur » 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 2019 » et « Actio Rendement Responsable 2019 », deux produits structurés long-terme (8 et 10 ans maximum) référencés comme unités de compte au sein de nos contrats d'assurance vie, confié à BNP Paribas et HSBC France.
- « Volcap Target », un produit structuré long terme (10 ans maximum) émis par Deutsch Bank.
- La réouverture à la commercialisation des SCI « Capimmo » et « Aviva Immo Sélection » gérées respectivement par Primonial REIM et Aviva Investors 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.

# Une gamme large de FCP

Liste des FCP UFF (hors FCPE dédiés aux solutions d'épargne salariale), classés par niveau de risque et en cours de commercialisation au 31/12/2019.

FONDS	Durée de placement recommandée
<b>Gestion sans risque</b>	
AVIVA ACTIF GARANTI	
UFF GARANTIE ANNUELLE	
<b>Gestion à risque faible (Risque DICI 1,2 ou 3)</b>	
UFF ALLOCATION OPTIMUM	supérieure à 3 ans
UFF ALPHA SELECT	inférieure à 2 ans
UFF CAP DEFENSIF A	supérieure à 3 ans
UFF EURO CREDIT 1-3 HD	supérieure à 18 mois
UFF COURT TERME DYNAMIQUE	inférieure à 2 ans
UFF GLOBAL OBLIGATIONS	supérieure à 3 ans
UFF GLOBALMULTI-STRATEGIES	supérieure à 3 ans
UFF OBLIGATIONS 2-3	supérieure à 3 ans
UFF OBLIGATIONS 3-5	supérieure à 3 ans
UFF SELECTION ALPHA A	supérieure à 2 ans
<b>Gestion à risque modéré (Risque DICI 4 ou 5)</b>	
SCI PRIMONIAL CAPIMMO	supérieure à 8 ans
AVIVA INVESTORS EXPERIMMO A	supérieure à 10 ans
UFF CAP DIVERSIFIE	supérieure à 5 ans
UFF GLOBAL ALLOCATION	supérieure à 5 ans
UFF GLOBAL CONVERTIBLES	supérieure à 3 ans
UFF GLOBAL FONCIERES	supérieure à 6 ans
UFF GLOBAL REACTIF	supérieure à 5 ans
UFF OBLIGATIONS 5-7	supérieure à 5 ans
UFF RENDEMENT DIVERSIFIE	supérieure à 3 ans
UFF SELECTION PREMIUM	supérieure à 5 ans
UFF ALLOCATION STRATEGIES	supérieure à 5 ans
<b>Gestion à risque fort (Risque DICI 6 ou 7)</b>	
FCPI UFF FRANCE INNOVATION N°2	supérieure à 7 ans
UFF ACTIONS FRANCE	supérieure à 5 ans
UFF CAPITAL PLANETE	supérieure à 5 ans
UFF CROISSANCE PME	supérieure à 5 ans
UFF EMERGENCE	supérieure à 5 ans
UFF EUROPE OPPORTUNITES	supérieure à 5 ans
UFF EURO-VALEUR	supérieure à 5 ans
UFF EURO-VALEUR 0-100	supérieure à 5 ans
UFF HEXAGONE PME	supérieure à 5 ans
UFF GRANDES MARQUES	supérieure à 5 ans
UFF PRIVILEGE	supérieure à 5 ans
UFF TREMPLIN PME	supérieure à 5 ans
UFF VALEURS PME A	supérieure à 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>17</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.

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

### L'UFF propose une gamme complète de Sociétés Civiles de Placements Immobiliers (SCPI)

En 2019, l'UFF a commercialisé de nouveaux véhicules tels que URBAN VITALIM N°3 (Pinel) et URBAN PIERRE N°5 (Déficit Foncier) - 2 SCPI fiscales d'URBAN PREMIUM ainsi que LF GRAND PARIS HABITATION (Pinel) - SCPI fiscale de LA FRANCAISE

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 2019.

<sup>17</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.

#### 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.

# UN CONSEIL ADAPTE

## AU PROFIL DES CLIENTS

### Une approche individualisée

Les **Conseillers en Gestion de Patrimoine** et les **Conseillers en Gestion de Patrimoine et Entreprise** 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 149 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 - 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.

# 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 sur des titres financiers comme les actions, les obligations, les OPC (Organismes de Placement Collectif) dont le choix est fonction du patrimoine, des objectifs et du profil du souscripteur. Il peut être ouvert en compte-titres, PEA, ou PEA-PME.

## UFF COMPTE AVENIR PLUS (Assurance vie)

Ce contrat permet d'accéder 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 et/ou des versements programmés.

## 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 - 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-détenzione 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-détenzione 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 d'OPC 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 du nouveau Plan d'Epargne Retraite Individuel (PER Individuel) : Aviva Retraite Plurielle qui succède au contrat PERP Aviva Retraite PERP. Il permet à l'assuré de se constituer un complément de retraite sous forme de rente ou de capital en bénéficiant d'une déduction fiscale.

## 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 avec le nouveau contrat Per individuel Aviva Retraite Plurielle qui succède au contrat UFF Retraite Madelin.

### 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.

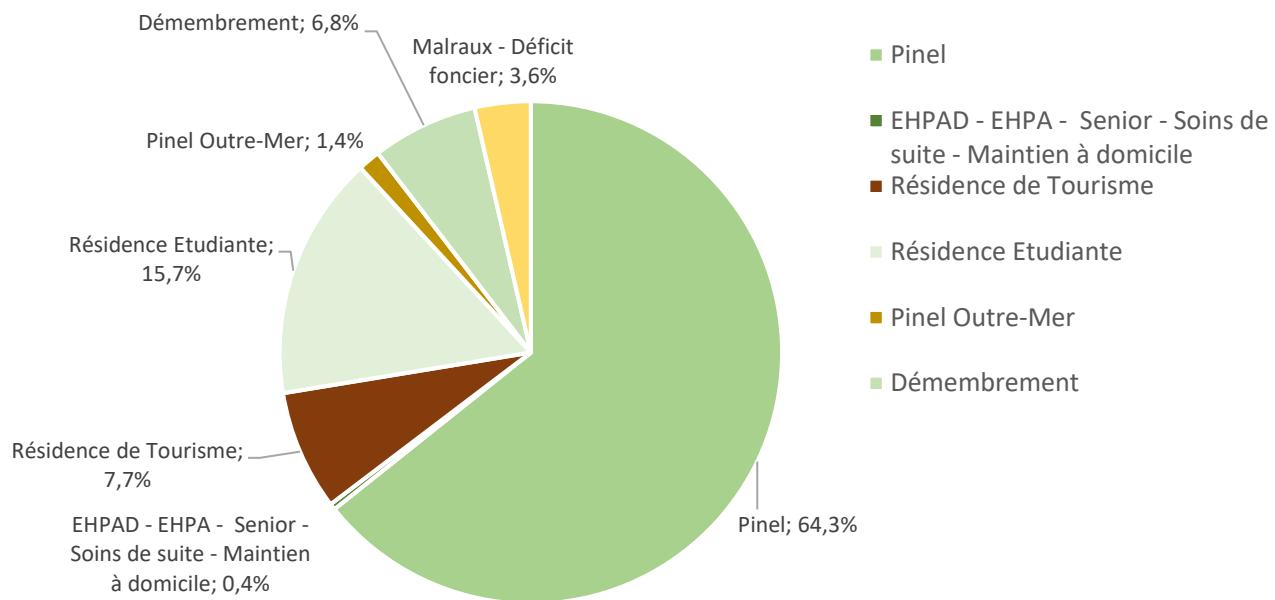
### UFIFRANCE GESTION

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.

# 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 2019



## OFFRE SCPI - répartition de l'offre SCPI en 2019

### SCPI de rendement

PRIMOPIERRE  
UFIFRANCE IMMOBILIER  
EPARGNE FONCIERE  
PATRIMMO COMMERCE  
LF EUROPIMMO  
PRIMOVIE  
MULTIMMOBILIER 2  
LF GRAND PARIS PATRIMOINE  
PRIMOFAMILY

### SCPI fiscales

LF GRAND PARIS HABITATION (Pinel)  
URBAN VITALIM N° 3 (Pinel)  
URBAN PIERRE N° 5 (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 € - 473 801 330 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.

# Un service « ENTREPRISES » spécifique

Depuis 1987, les Conseillers en gestion de patrimoine et Entreprises 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 :

## Valorisation des capitaux mobilisables

Pour ses excédents de trésorerie, l'entreprise peut opter pour la mise en place de solutions alimentées par des versements libres ou réguliers, qui lui permettent de valoriser ses réserves financières existantes. La gamme de solutions offertes permet de répondre à tous les profils investisseurs et tous les horizons de placements.

## Rémunérations différées

**L'entreprise peut choisir de mettre en place un contrat de retraite supplémentaire** au bénéfice de tout ou partie de ses salariés et le plus souvent de son dirigeant (hors TNS). Ce type de solutions s'inscrit dans le cadre de la politique sociale de l'entreprise.

L'UFF propose également à ses clients des dispositifs d'épargne salariale. Ces solutions peuvent être alimentées 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 le PEE est bloquée 5 ans. Les versements

### 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.

### UFFRANCE 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.

### UFFRANCE 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.

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>18</sup> cas pour le PEE et 5<sup>19</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 son profil, de ses objectifs et du terme de son plan.

## La gestion du passif social

L'UFF propose des outils de 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 également s'inscrire dans ce cadre.

---

<sup>18</sup> Les cas de sorties anticipées concernant le PEE sont énumérés à l'article R. 3324-22 du Code du Travail

<sup>19</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 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'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>20</sup>, holdings, réduction de capital.

---

<sup>20</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 - 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.

#### UFFRANCE 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.

#### UFFRANCE 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 soulte.
- **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 Chargé d'Affaires disposant d'une solide formation et d'une expérience avérée. Il vient apporter ses compétences et son soutien aux Conseillers en Gestion de Patrimoine et aux Conseillers en Gestion de Patrimoine et Entreprise 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.

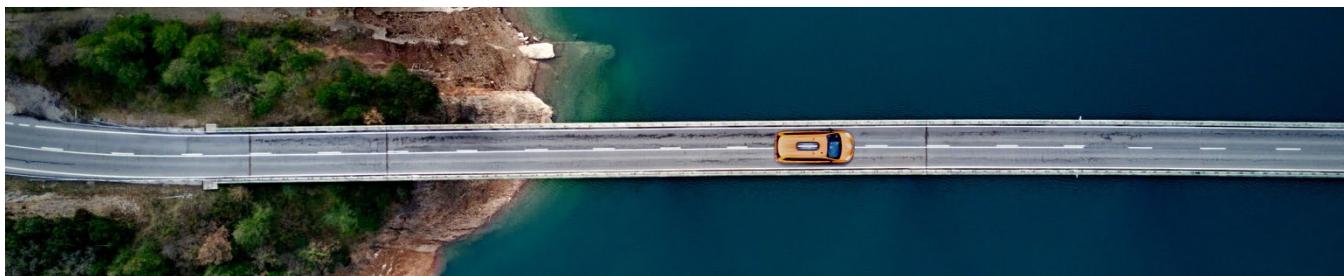
L'approche UFF qui repose sur une architecture ouverte sélective, en fait un des acteurs les mieux placés pour répondre aux exigences d'une clientèle haut de gamme, grâce à son expertise.

## La double mission du département des Etudes Patrimoniales

- 1** Centraliser le savoir technique de l'UFF en matière patrimoniale, dans ses aspects juridiques, civils, sociaux, fiscaux, 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.

### 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 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 (U) 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 1 195 clients sportifs, partenaires et 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.

#### 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'Oris 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.oriis.fr](http://www.oriis.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 (hors immobilier)<sup>21</sup>.

---

<sup>21</sup> Chiffre au 31.12.2019

**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.

# LE RESEAU DE CONSEILLERS

## UNE REFERENCE SUR LE MARCHE

Alors que deux agences, situées à Lyon et à Rennes, suffisaient à réunir la totalité des conseillers avant 1978, 104 équipes commerciales sont aujourd’hui regroupées en 25 agences<sup>22</sup> ; elles permettent à l’UFF d’être présente sur l’ensemble du territoire national.

Depuis 2019, l’UFF ambitionne de devenir l’employeur le plus attractif de son marché avec un nouveau contrat de travail. Elle propose à ses conseillers une grande autonomie dans leur activité, tout en bénéficiant d’un statut salarié, ainsi que de nombreuses possibilités d’évolution de carrière et de mobilité partout en France.

Elle souhaite recruter 250 conseillers en gestion de patrimoine, conseillers financiers, conseillers en gestion de patrimoine et entreprise, par an et sur les 4 prochaines années, afin d’atteindre ses objectifs de croissance et de transformation.

Ce réseau commercial est en perpétuel développement : il s’adapte en permanence aux exigences de proximité de ses clients.

L’UFF partage avec l’ensemble de ses collaborateurs des valeurs d’éthique et de confiance qui structurent la qualité des relations humaines régissant les liens entre le conseiller et ses clients ou entre les collaborateurs.

### 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.

---

<sup>22</sup> Chiffres 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.

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 financier, Conseiller en Gestion de Patrimoine et Entreprise, Conseiller UFF Sport Conseil, Ingénieur Patrimonial Chargé d'Affaires, Manager Commercial, Directeur Entreprise, Directeur d'Agence.

## La formation à l'UFF : une priorité absolue<sup>23</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 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>24</sup>.
- 96 894 heures<sup>25</sup> de formation (présentielle et e-learning) dispensées en 2018.

<sup>23</sup> Chiffres au 31.12.2017

<sup>24</sup> Source fbf.fr

<sup>25</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.

**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.

## 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.

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.

### **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 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.

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'ancrage pédagogique.

L'enrichissement du savoir 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<sup>26</sup> sur la satisfaction et l'engagement de ses collaborateurs (participation anonyme) en 2019. Pour cette sixième vague d'enquête, le taux de participation des salariés était de 74%.

Cette étude a montré que :

- 91% des salariés sont concernés par la satisfaction du client au quotidien
- 85% des salariés sont fiers de travailler à l'UFF
- 85% des salariés déclarent avoir progressé professionnellement au sein de l'UFF

<sup>26</sup> Enquête climat social 2019 par Init

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.oriias.fr](http://www.oriias.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 S'ENGAGE CONTRE LES DISCRIMINATIONS

## Charte de la diversité

Le 17 septembre 2019, l'UFF s'est engagée, aux côtés de 3 800 autres entreprises et associations françaises, à lutter contre les discriminations et à promouvoir la diversité. En signant la « Charte de la diversité<sup>27</sup> », l'UFF donne une nouvelle ampleur à un enjeu qui lui tient à cœur, en phase avec ses valeurs.

## Initiative #StOpe

Tout naturellement, l'UFF a tenu à associer son engagement à l'initiative #StOpe, luttant contre le sexisme ordinaire en entreprise. Le 12 décembre 2019, l'UFF signait la Charte StOpe aux côtés de 26 nouvelles organisations. L'UFF a rejoint Aviva et les 29 autres entreprises signataires de l'initiative lancée en 2018. Un engagement qui s'inscrit totalement dans sa politique RSE.

---

<sup>27</sup> [www.charte-diversite.com](http://www.charte-diversite.com)

### 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 54 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.

Le 24 novembre 2019, Patrick Dixneuf est nommé Directeur Général d'Aviva Europe. Il conserve ses fonctions de Directeur Général d'Aviva France et de Président du Conseil d'Administration de l'UFF.



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 - 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.

### UFFRANCE 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.

### UFFRANCE 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 45 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.



Crédit 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 de l'UFF. Julien Brami est également président des filiales Ufirance Patrimoine, Ufirance Gestion et CGP entrepreneurs.

#### 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.

#### UFRANCE 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.

#### UFRANCE 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 59 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.

### UFFRANCE 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.

### UFFRANCE 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 la Banque de Suez et 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 et création du statut de conseiller salarié.

1973

L'immobilier direct locatif est intégré à la gamme UFF.

1976

Diffusion Mobilière commercialise ses 1ers produits d'assurance gérés par l'Abeille.

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.

1987

L'UFF aborde le marché de l'entreprise. La Banque Indosuez devient actionnaire majoritaire de l'UFF. Abeille Vie acquiert une participation de 10% dans le capital de l'UFF qui s'ouvre également 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.

## 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.

## UFFRANCE 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.

## UFFRANCE 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.

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 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 étude de satisfaction auprès de ses clients. Les résultats confirment une image 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 de marque. 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/>

## 2014

L'UFF et AVIVA signent 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 acquiert 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. CGP Entrepreneurs acquiert en octobre le groupement de CGPI Infinitis,

## 2017

Lors des Journées Européennes du Patrimoine, l'UFF organise une opération de notoriété 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 au Palais des festivals à Cannes. 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 réalise avec l'IFOP, de nouvelles études sur les préoccupations des chefs d'entreprise TPE et des familles recomposées, ainsi qu'une cartographie de la population française. Le groupe UFF cède sa participation dans la société Primonial Real Estate Investment Management (PREIM). En fin d'année, l'UFF annonce son nouvel plan stratégique et fait le pari de l'investissement et de la croissance pour affirmer son leadership de banque conseil en gestion de patrimoine en France.

## 2019

L'UFF ambitionne de devenir l'employeur le plus attractif de son marché avec un nouveau contrat de travail. L'UFF publie avec l'IFOP, 3 nouvelles études sur les préoccupations des retraités, la dépendance et la prévoyance.

### 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.

### UFFRANCE 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.

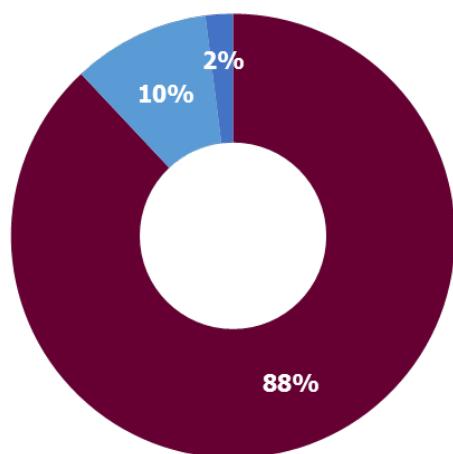
### UFFRANCE GESTION

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 31.12.2019

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

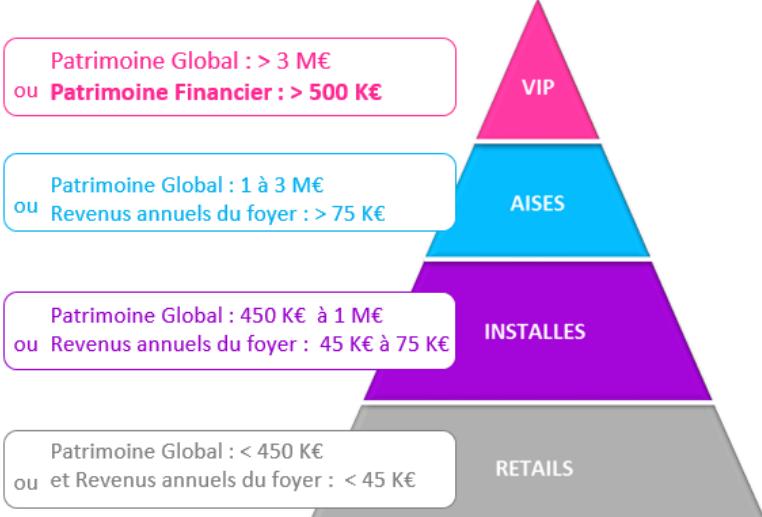


### Répartition de la clientèle (en nombre de clients)

#### 198 853 clients

- 178 363 Personnes physiques (foyer fiscal)
- 16 954 Entreprises
- 3 536 Professions libérales et sociétés civiles

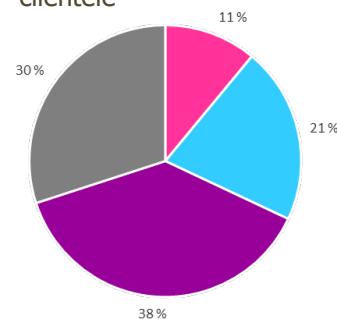
### Segmentation de la clientèle « particulier »



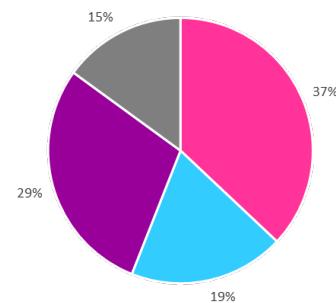
\*personnes mariées ou pacsées

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

### Répartition des ménages par segment de clientèle



### Répartition des encours par segment de clientèle



# ANNEXES UFF - 1

## CHIFFRES AU 31.12.2019

### 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★

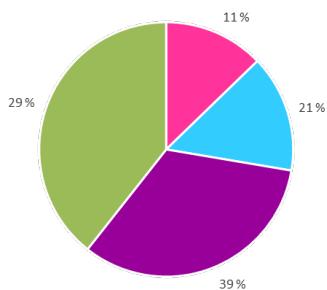
\* seuils à diviser par 2 pour les sociétés de moins de 10 salariés

## ■ autres\*\*

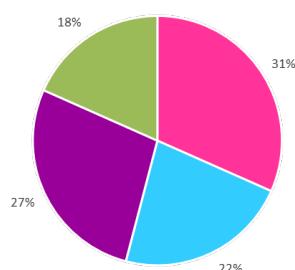
Actifs Mobilisables	>= 5 M€	4★
	[2.5 M€ - 5 M€[	3★
	[500 K€ - 2.5 M€[	2★
	< 500 K€	1★

\*\* 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 – 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.

### UFFRANCE 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.

### UFFRANCE 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 - 2

## CHIFFRES AU 31.12.2019

### Parc immobilier UFF (en nombre d'appartement)

Nombre de lots immobiliers réservés au 31.12.2019	2 294
Parc immobilier suivi (hors résidences de tourisme) au 31.12.2018	15 223

### Actifs administrés et collecte nette

	2017	2018	2019
Actifs administrés (en milliards d'euros)	12,1	11,4	12,4
Collecte nette (en millions d'euros)	92	180	86

### PNB et résultat net (en millions d'euros)

	2017	2018	2019
Produit net bancaire	231,7	213,8	202,1
Résultat net	36,5	104,1	20,9

#### 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.

#### UFFRANCE 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.

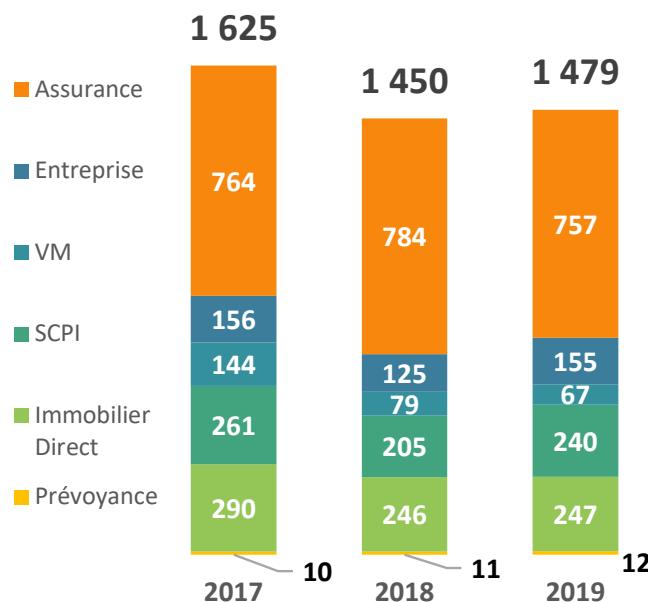
#### UFFRANCE GESTION

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.

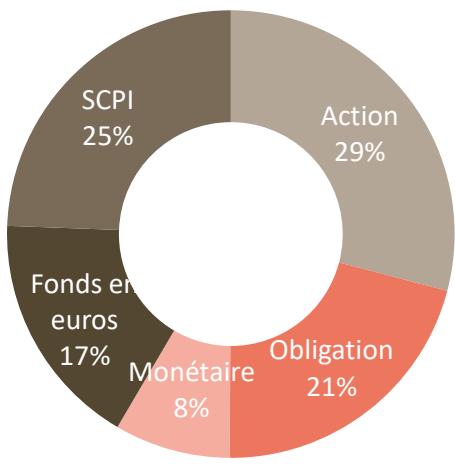
# ANNEXES UFF - 3

## CHIFFRES AU 31.12.2019

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

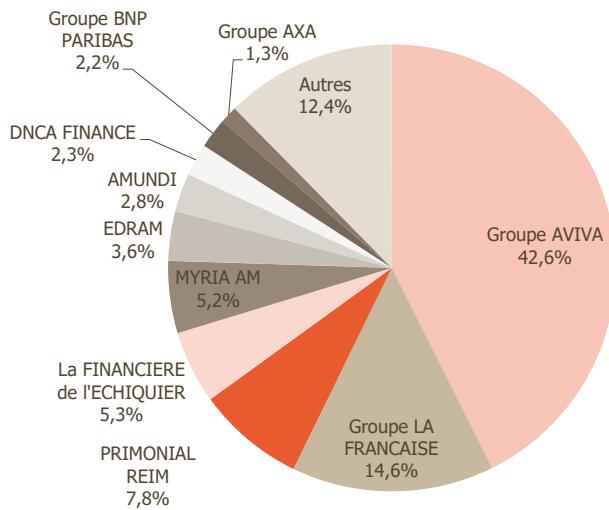


Orientation des actifs gérés  
(en pourcentage)



Répartition des gestionnaires d'actifs\*  
(en pourcentage de capitaux gérés)

\*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)



### 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.

### UFFRANCE 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.

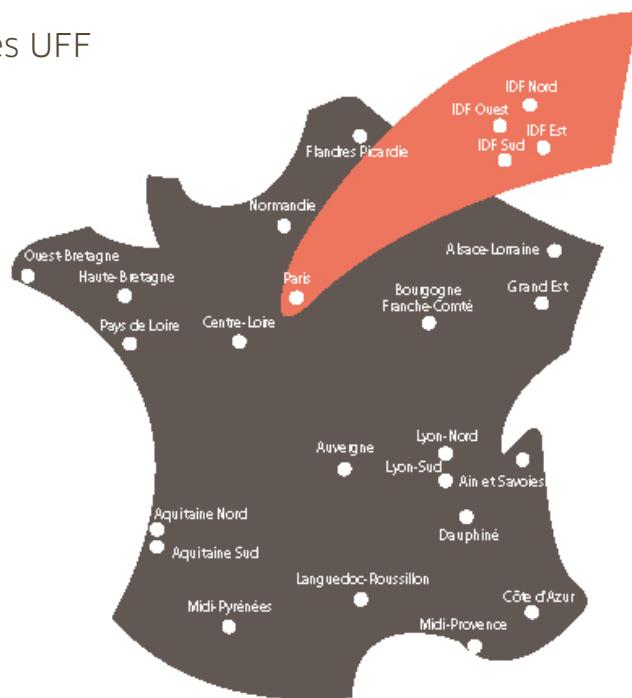
### UFFRANCE GESTION

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 31.12.2019

Le réseau de 25 agences UFF



Les effectifs (en nombre de personne)	2019
Conseillers, encadrements UFF et CGP Entrepreneurs	925
Siège dont CGP Entrepreneurs et Myria Asset Management	389
<b>TOTAL</b>	<b>1 314</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 – 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.

### UFFRANCE 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.

### UFFRANCE 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.