



Banque Conseil
en Gestion
de Patrimoine

DOSSIER DE PRESSE

FEVRIER 2021

ENDERBY RELATIONS PRESSE

DAMIEN PIGANIOL
Directeur
T +33 (0)6 46 45 21 23
dpi@enderby.agency

CAMILLE PAN
Consultante senior
T +33 (0)6 38 73 78 38
cpa@enderby.agency

UFF COMMUNICATION

FRANCOISE PAUMELLE
Directrice de la communication
T +33 (0)1 40 69 63 75
francoise_paumelle@uff.net

CAROLE DE CARVALHO
Marque & communication externe
T +33 (0)1 40 69 64 57
carole_de_carvalho@uff.net

Suivez notre actualité sur notre site uff.net et les réseaux sociaux [@uff_banque](#)



Le document est exclusivement conçu à des fins d'information. Il ne constitue ni un élément contractuel, ni un conseil en investissement. Ses analyses et ses conclusions sont l'expression d'une opinion formée à partir des informations disponibles à une date donnée. Ainsi, compte tenu du caractère subjectif et indicatif de ces analyses, l'évolution effective des variables économiques et des valorisations des marchés financiers pourrait s'écarter 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

3. **L'UFF, PIONNIER**
DU CONSEIL EN GESTION DE PATRIMOINE
5. **PLAN STRATÉGIQUE**
AFFIRMER SON LEADERSHIP
7. **CHIFFRES CLES**
ARRETES AU 31.12.2020
8. **L'UFF,**
UNE PROPOSITION CLAIRE
9. **L'UFF, REFERENT**
DE LA CLIENTELE PATRIMONIALE
14. **UN SERVICE PATRIMONIAL**
GLOBAL ET PERSONNALISE
17. **UNE OFFRE DIVERSIFIEE**
CONSTRUITE EN ARCHITECTURE OUVERTE SELECTIVE
19. **UN ACCES PRIVILEGIE A UNE GAMME COMPLETE**
DE SOLUTIONS D'INVESTISSEMENT
22. **UN CONSEIL ADAPTE**
AU PROFIL DES CLIENTS
33. **LE RESEAU DE CONSEILLERS**
UNE REFERENCE SUR LE MARCHE
37. **L'UFF S'ENGAGE**
CONTRE LES DISCRIMINATIONS
38. **L'EQUIPE DIRIGEANTE**
41. **LES DATES CLES**
43. **ANNEXES**
CHIFFRES AU 31.12.2020

UNION FINANCIERE 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 - 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 Prudential et de Résolution (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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 cette profession 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 2,9 millions de foyers en France, soit 10 % des foyers fiscaux et 48 % des actifs financiers détenus par les particuliers¹. Ce choix s'avère d'autant plus pertinent que le taux d'épargne² des Français s'est accru avec la crise, passant de 14,2 % en 2018 à 15,7 % en 2020*.

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 197 000 clients et 12,2 milliards d'euros d'actifs administrés au 31/12/2020, l'UFF figure au **premier rang français des sociétés de conseil en gestion de patrimoine**. Présente partout en France, l'UFF est composée de 1 289 collaborateurs dont 896 dédiés au conseil.

¹ Source : <https://extonconsulting.com/blog/2015/06/17/les-clients-aises-et-les-services-financiers/>

² Rapport entre l'épargne des ménages et le revenu disponible brut

Source : <https://fr.statista.com/statistiques/481071/taux-d-epargne-menages-francais/>

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 - 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 Prudential et de Résolution (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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 Groupe Union Financière de France (UFF) est constitué d'une société holding UNION FINANCIERE DE FRANCE BANQUE (UFFB), Société anonyme au capital de 15.467.031,07 € - 473 801 330 RCS Paris, et de 4 filiales françaises, à savoir : UFIFRANCE PATRIMOINE (UFP) ; UFIFRANCE GESTION (UFG) ; MYRIA Asset Management (Myria AM) et CGP ENTREPRENEURS (CGP ENTREPRENEURS détient 100% du capital des sociétés INFINITIS et LA FINANCIERE DU CARROUSEL). L'UFF, détenue à 74,9 % par le groupe Aviva, est cotée depuis 1987 à la Bourse de Paris et figure actuellement sur le compartiment B d'Euronext Paris.

UNION FINANCIERE 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 - 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) 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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Etablissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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

Depuis décembre 2018, avec l'annonce de son 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 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-Ifop³. 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 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 inédit de crise sanitaire, 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.

³ 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 - 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) 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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 dès 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 - 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 Prudential et de Résolution (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 - 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 conforme à l'articles L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 31.12.2020

1 289

EFFECTIF DES COLLABORATEURS
Dont 896 dédiés au conseil

22,7%

TAUX DU TURNOVER
du personnel commercial

197 000

NOMBRE DE CLIENTS
Dont 89 % de particuliers
11 % d'entreprises

12,2 milliards d'euros

ACTIFS ADMINISTRES

23 407* au 31.12.2019

NOMBRE D'APPARTEMENTS SUIVIS

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

-134 millions d'euros

COLLECTE NETTE

179,1 millions d'euros

PNB

5,6 millions d'euros

RESULTAT NET CONSOLIDE

171 millions d'euros

CAPITAUX PROPRES CONSOLIDES

Avant distribution 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 - 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 Prudential et de Résolution (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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 - 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 Prudential et de Résolution (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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 du Code des assurances), Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

L'UFF, REFERENT DE LA CLIENTELE PATRIMONIALE

L'UFF réalise des études sur les préoccupations des Français patrimoniaux et décrypte le regard qu'ils portent sur leurs finances et leurs investissements.

L'Investissement Socialement Responsable (ISR)⁴ : la clé de voûte d'une épargne qui a du sens

Face aux nouveaux défis soulevés par la crise sanitaire, les Français interrogés, majoritairement pessimistes quant à l'avenir des marchés financiers (73%), cherchent, en premier lieu, à investir dans des placements sécurisés visant à préserver leur capital (44%). Une tendance qui traduit une appréhension face aux potentiels impacts générés par la crise économique.



⁴ Etude réalisée par l'Ifop pour l'UFF en 2020 auprès de 1001 Français.

Etudes disponibles sur demande ou sur le site uff.net

UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE

32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - www.uff.net - 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 Prudential et de Résolution (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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 panorama⁵ des choix patrimoniaux à travers 6 catégories de Français

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



Les femmes et l'investissement⁶ : 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.



⁵ 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

⁶ 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

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 - 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 Prudential et de Résolution (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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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.

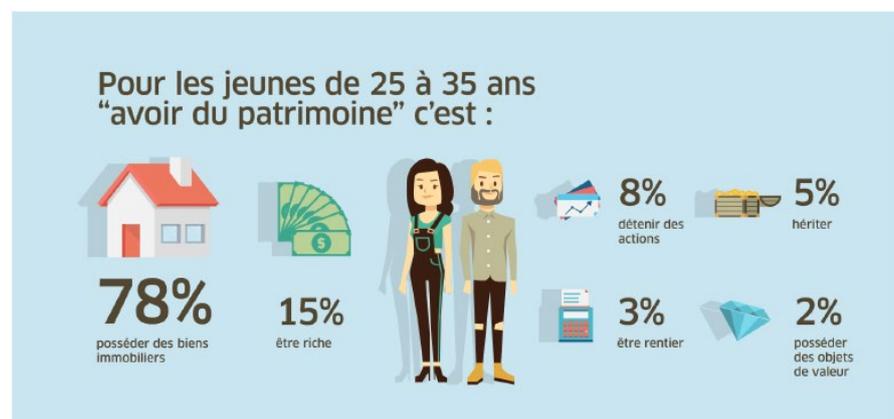
Les préoccupations financières et patrimoniales des familles recomposées⁷

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.



Les jeunes⁸, 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. Toutefois, ils ne pensent pas toujours être en mesure de réaliser ce projet à court terme.



⁷ 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

⁸ 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

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 - 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) 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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 du Code des assurances), Transactions sur immeubles et fonds de commerce. Carte professionnelle n° CPI 7501 2016 000 009 364 délivrée par la CC I de Paris Ile-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

Les seniors actifs et leur patrimoine⁹ : 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.



Les retraités¹⁰ 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.



⁹ 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

¹⁰ 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

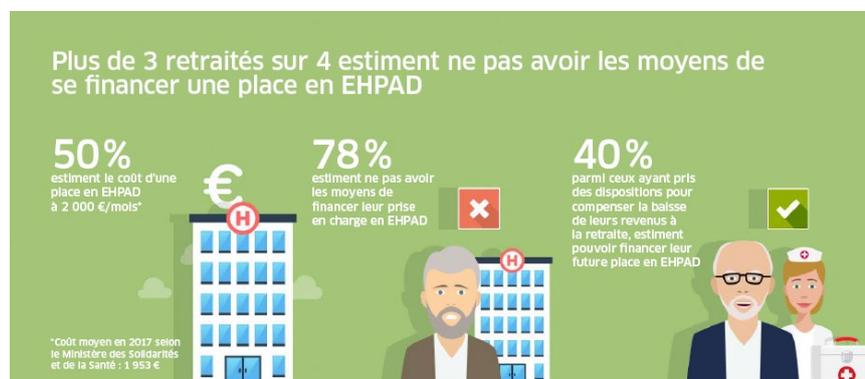
UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE
32, avenue d'Iéna, 75116 Paris - Tél. : +33 1 40 69 65 17 - Service clientèle UFF Contact : 0 805 805 809 (Service & appel gratuits) - www.uff.net - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Établissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution (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 - 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 conforme à l'articles L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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.

Dépendance : les retraités¹¹ estiment ne pas avoir les moyens de financer une place en EHPAD

Interrogés sur le coût d'une place en EHPAD, 50% des retraités français, le situent en moyenne à 2000 euros par mois et 33% à 3000 euros par mois. Ils sont donc en majorité conscients du coût d'une telle prise en charge (1 953 € par mois en moyenne en 2017) et estiment à 78% ne pas avoir les moyens de se financer une place dans un tel établissement.



¹¹ 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

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 - 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) 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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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.

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 ¹²» à 272 000 € pour un client « VIP ¹³ ».

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** avec 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.

¹² Retail : patrimoine global < 450 K€ ou revenus annuels du foyer < à 45 K€

¹³ 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 - 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 Prudential et de Résolution (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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 - 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) 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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 - 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) 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 - 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 conforme à l'articles L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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

CONSTRUITE 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 FINANCIERE 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 - 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 Prudential et de Résolution (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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Etablissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 de « 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, préconisations techniques et de 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 et contractuels.
6. Lancement commercial.

PROCESSUS DE SELECTION D'UN FCP par la direction de l'Offre financière (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 - 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 Prudential et de Résolution (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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 ou 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.

Après une très belle année 2019, l'année 2020 a été particulièrement bouleversée, rythmée principalement par les actualités liées au contexte sanitaire. Malgré des mouvements de forte amplitude, les marchés financiers concluent 2020 à des niveaux relativement élevés, notamment en raison du soutien des banques centrales et des plans budgétaires massifs mis en place pour maintenir l'économie à flot. 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 2020, l'UFF a lancé près de 20 nouveaux produits qui ont généré 497 millions d'euros de chiffre d'affaires : SCI CAP IMMO, Philosophale 2A, Volcap Immo 6 & 7, OPCI Expert Immo, Rendement Premium 10/220, UFF Euro Convictions 2023, Cap Euro, Volcap Double Horizon, UFF Impact Environnement A, SOFICA, Club Hotel Invest 4, Athéna, UFF France Innovation 2 & 3, Groupements Forestiers et viticoles, Actions Rendement Responsable 2019, UFF Allocation Stratégies et SAS Entreprise.

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 - 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) en qualité de prestataire de services d'investissement.

UFF FRANCE 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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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.

UFF FRANCE 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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
Gestion sans risque	
AVIVA ACTIF GARANTI	
UFF GARANTIE ANNUELLE	
Gestion à risque faible (Risque DICI 1,2 ou 3)	
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
Gestion à risque modéré (Risque DICI 4 ou 5)	
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
Gestion à risque fort (Risque DICI 6 ou 7)	
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 - 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) 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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Etablissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 ans¹⁴.

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 62 870 logements 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, Bati-Nantes, Pragma, Altarea Cogedim, Bouygues Immobilier, Histoire & Patrimoine, Demathieu Bard, PERL, Urbis, Edifipierre, Fidexi, Atarxia, Agarim, 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.

¹⁴ 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 - 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 Prudential et de Résolution (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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 - 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 Prudential et de Résolution (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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 démembrement de propriété (assorti dans ce cas de règles particulières).

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.

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 - 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 Prudential et de Résolution (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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 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 propose le Plan d'Épargne Retraite Individuel (PER Individuel) : Aviva Retraite Plurielle qui succède au contrat 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 contrat PER individuel Aviva Retraite Plurielle qui succède au contrat « 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 - 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 Prudential et de Résolution (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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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.

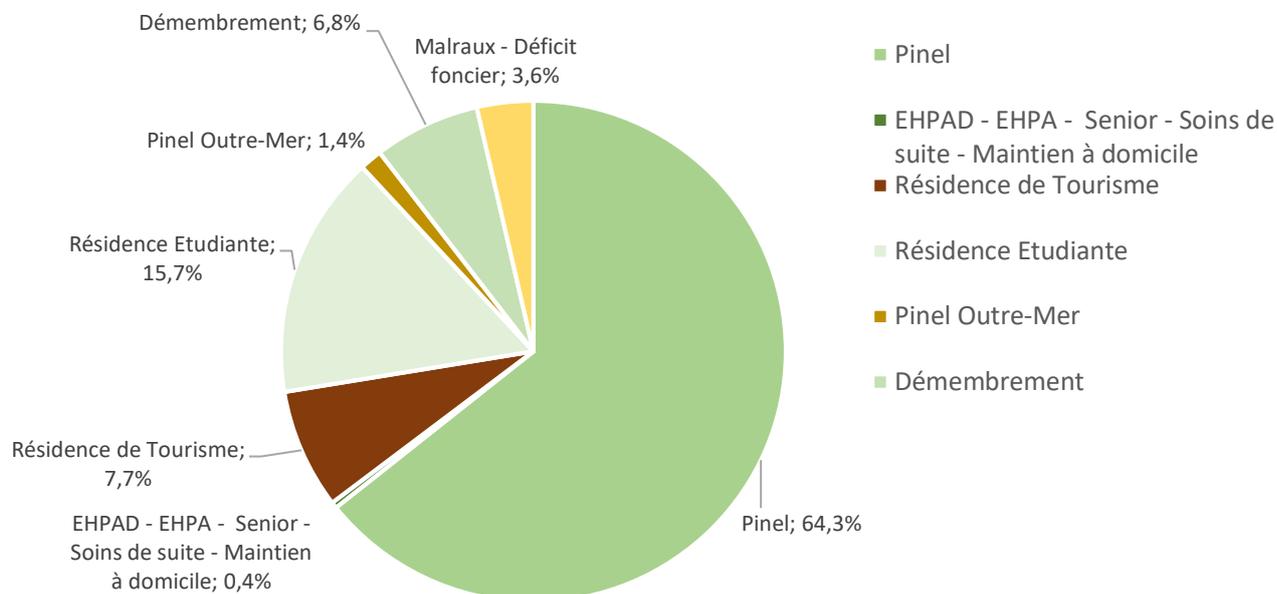
UFIFRANCE GESTION

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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 FINANCIERE 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 - 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 Prudential et de Résolution (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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Etablissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 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.

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 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 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 (9¹⁵ cas pour le PEE et 5¹⁶ cas pour le PERCO). L'épargne investie est convertie en parts des Fonds Communs de Placement d'Entreprise (FCPE) choisis

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

¹⁶ 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 - 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) 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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 Île-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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 Île-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

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.

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.

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 - 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) 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 - 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 conforme à l'articles L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 Île-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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 Île-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-propiété, 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, holdings, réduction de capital.
- **L'immobilier** : location nue / location meublée, acquisition en démembrement de propriété, immobilier d'entreprise, dispositifs spéciaux, plus-values, modes de détention, SCPI, forêts.

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 - 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) 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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 Île-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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 Île-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

- **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 apporte 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 Chargés d'Affaires de l'UFF, à discuter dans un esprit de partenariat, avec les différents conseils du client, comme son expert-comptable, avocat, notaire, etc. Cela leur permet d'envisager, très en amont, les stratégies patrimoniales les plus adaptées aux objectifs de leur client commun 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 - 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) 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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 Île-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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 Île-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 chargé d'Affaires, dans l'élaboration des 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, 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-2020/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 - 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) 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 - 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 conforme à l'articles L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Etablissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 Île-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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 Île-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

Le département UFF SPORT CONSEIL

Une offre dédiée aux sportifs professionnels

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

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

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

- LA PRÉVOYANCE

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



ACCOMPAGNEMENT PENDANT ET APRÈS LA CARRIÈRE PRO POUR :

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



En 2001, pour mieux suivre et mieux conseiller ses clients sportifs, déjà nombreux, l'UFF a créé « UFF Sport Conseil » avec pour mission de conseiller les sportifs professionnels et athlètes de haut niveau dans la gestion de leur patrimoine. Ce département spécialisé de plus de 30 conseillers en gestion de patrimoine a développé une offre appropriée de solutions financières et de services, aussi bien pour les sportifs que pour les clubs. Ces conseillers, qui gèrent 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 - 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) 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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 Île-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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 Île-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) ¹⁷.

¹⁷ 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 - 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) 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 - 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 conforme à l'articles L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 Île-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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 Île-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, plus de 100 équipes commerciales sont aujourd'hui regroupées en 25 agences¹⁸ ; elles permettent à l'UFF d'être présente sur l'ensemble du territoire national.

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, afin d'atteindre ses objectifs de croissance et de transformation. Son 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.

¹⁸ Chiffres 31.12.2018

UNION FINANCIERE 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 - 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) 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 - 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 conforme à l'articles L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Etablissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 Île-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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 Île-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 absolue¹⁹

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%)²⁰.
- 82 541 heures²¹ de formation (présentielle et e-learning) dispensées en 2020.

¹⁹ Chiffres au 31.12.2017

²⁰ Source fbf.fr

²¹ Chiffre au 31.12.2020

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 - 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) 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 - 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 conforme à l'articles L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 Île-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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 Île-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, compte-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 - 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) 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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 Île-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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 Île-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

De plus, des modules de formation spécifiques sont réservés aux Ingénieurs Patrimoniaux Chargé d’Affaires 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 théorie et pratique. 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 interne²² 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

²² 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 - 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) 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 - 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 conforme à l’articles L512-6 du Code des Assurances, **d’agent lié d’Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l’Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d’investissement) 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 Île-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 - 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) en qualité de Courtier d’Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l’article L512-6 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 Île-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 diversité²³ », 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.

²³ 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 - 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) 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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 Île-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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 Île-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

L'EQUIPE DIRIGEANTE

Patrick DIXNEUF, Président du Conseil d'administration

Agé de 55 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



Crédit photo : Aviva France

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 1er 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.

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 - 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) 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 - 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 conforme à l'articles L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 Île-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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 Île-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

L'EQUIPE DIRIGEANTE

Julien BRAMI, Directeur Général

Agé de 46 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.

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 Uffrance Patrimoine, Uffrance Gestion et CGP entrepreneurs.



Crédit photo UFF-ADM

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 - 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) 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 - 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 conforme à l'articles L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 Île-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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 Île-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

L'EQUIPE DIRIGEANTE

Astrid de BRÉON, Directrice Générale Déléguée

Âgée de 40 ans, Astrid de Bréon est diplômée de l'Essec où elle a également enseigné en tant que professeur vacataire du département Finance.

Astrid de Bréon débute sa carrière au sein de la banque BNP Paribas. Entrée en 2004 à la Direction Financière du Groupe, elle devient début 2010, Responsable de la Stratégie auprès de la Direction Générale de BNP Paribas. Elle travaille ensuite pour la Banque de Détail en France, au sein de laquelle elle coordonne le lancement de Hellobank en 2013, avant d'exercer des fonctions opérationnelles de Directrice Adjointe d'un centre d'affaires Entreprises. En 2017, elle rejoint Bourbon, en tant que Directrice Générale Déléguée en charge de l'Administration et des Finances.



Crédit photo : Harcourt

Astrid de Bréon est nommée le 27 avril 2020, Directrice Générale Déléguée d'UFFB. Elle a sous sa responsabilité la Direction des Risques, Conformité et Contrôle Permanent, la Direction Financière, la Direction des Ressources Humaines et 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 - 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) 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 - 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 conforme à l'articles L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 Île-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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 Île-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

LES DATES CLES

1968

Guy CHARLOUX crée la Société Diffusion Immobilière 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 Immobilière 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.

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/>

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 - 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) 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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 Île-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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 Île-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

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^{er} 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 « Odysée » 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.

2020

Face à la COVID-19, les équipes de l'UFF se mobilisent pour accompagner leurs clients dans le strict respect du protocole sanitaire. Confirmation des orientations du plan stratégique « Moderniser & Croître » notamment en matière de recrutement et digitalisation des processus clients & métiers.

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 - 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) 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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 Île-de-France. Non-détention de fonds. Absence de garantie financière.

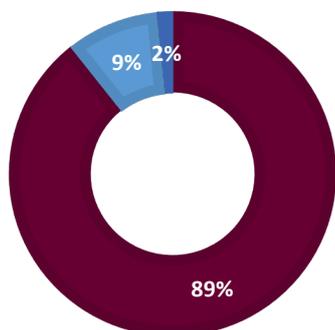
UFIFRANCE GESTION

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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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 Île-de-France. Non détention de fonds. Absence de garantie financière.

ANNEXES UFF

CHIFFRES AU 31.12.2020

Typologie de la clientèle UFF (en pourcentage)

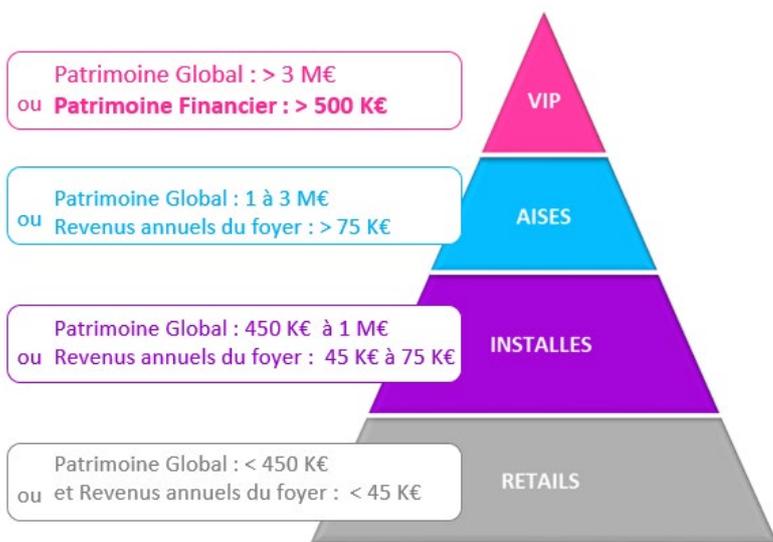


Répartition de la clientèle (en nombre de clients)

197 273 clients

- 176 218 Personnes physiques (foyer fiscal)
- 18 185 Entreprises
- 2 870 Sociétés d'activités libérales et sociétés civiles

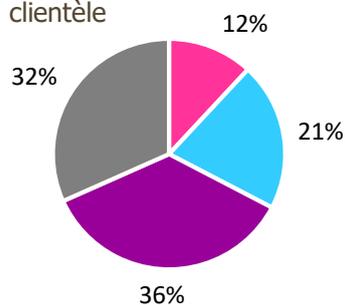
Segmentation de la clientèle « particulier »



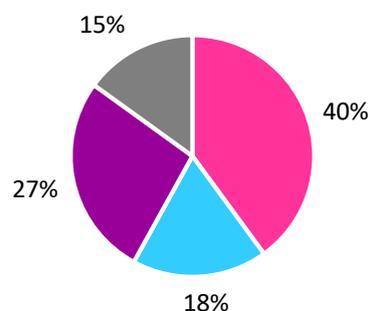
*personnes mariées ou pacsées

**célibataires, divorcés, séparés, veufs ou concubins

Répartition des ménages par segment de clientèle



Répartition des encours par segment de clientèle



ANNEXES UFF

CHIFFRES AU 31.12.2020

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★

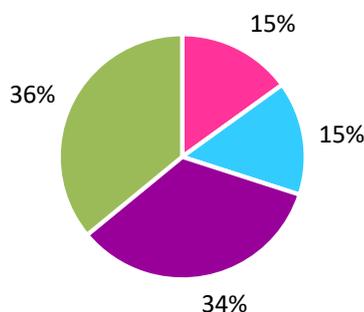
* seuils à diviser par 2 pour les
ets de moins de 10 salariés

■ autres**

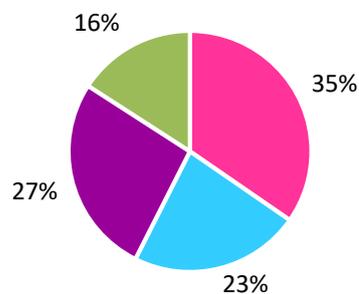
Actifs Mobilisables	>= 5 M€	4★
	[2.5 M€ - 5 M€[3★
	[500 K€ - 2.5 M€[2★
	< 500 K€	1★

** 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 - 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) 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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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

CHIFFRES AU 31.12.2020

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 31.12.2019	14 978

Actifs administrés et collecte nette	2018	2019	2020
Actifs administrés (en milliards d'euros)	11,4	12,4	12,2
Collecte nette (en millions d'euros)	180	86	-134

PNB et résultat net (en millions d'euros)	2018	2019	2020
Produit net bancaire	213,8	202,1	179,1
Résultat net	104,1	20,9	5,5

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 - 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) 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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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.

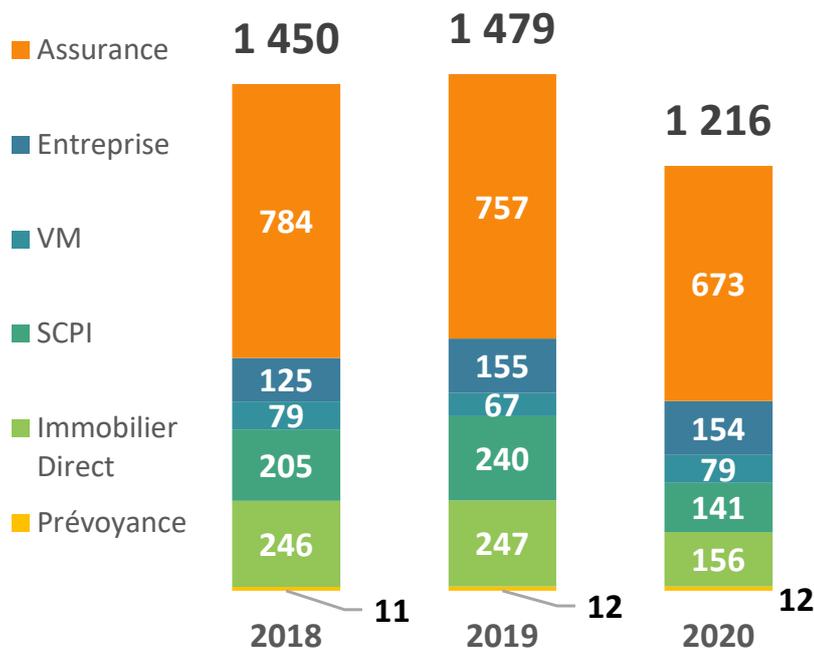
UFFRANCE GESTION

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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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.

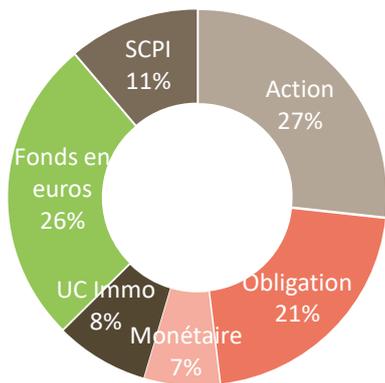
ANNEXES UFF

CHIFFRES AU 31.12.2020

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

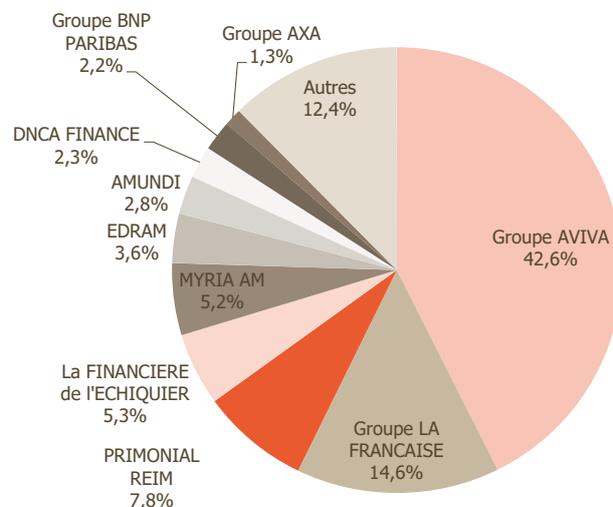


Orientation des actifs gérés
(en pourcentage)



Répartition des gestionnaires d'actifs*
(en pourcentage de capitaux gérés au 31.12.2019)

*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 - 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) 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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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.

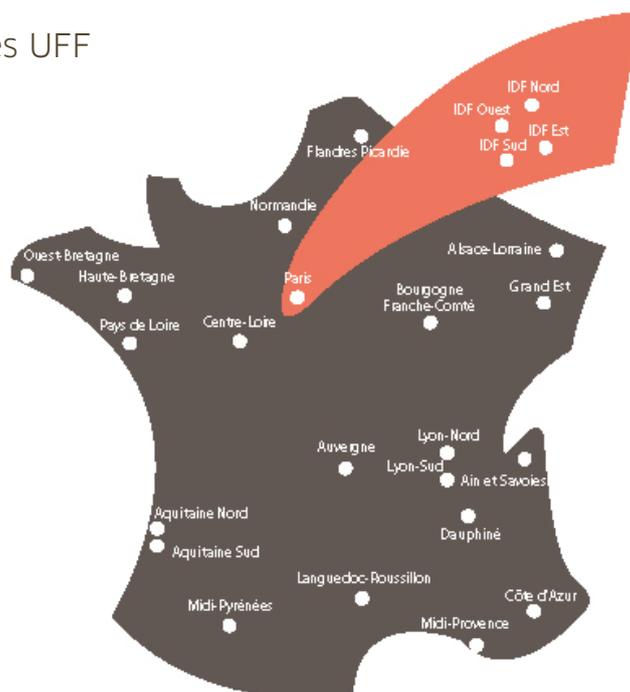
UFIFRANCE GESTION

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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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

CHIFFRES AU 31.12.2020

Le réseau de 25 agences UFF



Les effectifs (en nombre de personne)	2020
Conseillers, encadrements UFF et CGP Entrepreneurs	896
Siège dont CGP Entrepreneurs et Myria Asset Management	393
TOTAL	1 289

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 - 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) 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 - 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 conforme à l'article L512-6 du Code des Assurances, **d'agent lié d'Union Financière de France Banque** (Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution en qualité de prestataire de services d'investissement) 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 - 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) en qualité de Courtier d'Assurance (assurance responsabilité civile professionnelle conforme à l'article L512-6 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.