

Qu'il soit naissant ou établi,
votre patrimoine raconte votre
histoire, celle de votre famille
et le futur de vos enfants.

Pour le protéger et le développer,
pour le faire vivre et le diversifier,
Crédit Agricole Banque Privée met
toutes les expertises du Groupe
à votre service.

À la Banque Privée du Crédit Agricole, nous pensons que l'argent doit être utile
et dynamique, pour concrétiser vos projets et bâtir votre avenir.

Proches de vous, nos conseillers Banque Privée vous accompagnent au
quotidien. Ils travaillent avec vous et pour vous, au plus près de vos besoins,
de vos priorités et de vos ambitions.

Pour chacun de vos projets, nous vous offrons des expertises de pointe
et une offre complète de services, de la banque du quotidien à l'ingénierie
patrimoniale, en passant par le financement de vos projets, la valorisation
de votre épargne, la protection et la transmission de votre patrimoine.

Ensemble, construisons l'avenir de votre patrimoine.

Le Groupe Crédit Agricole,
expert en gestion **de patrimoine**

Nos conseillers Banque Privée mobilisent pour vous
le savoir-faire des filiales du Groupe pour répondre
à l'ensemble de vos attentes.

Amundi
ASSET MANAGEMENT

CA CRÉDIT AGRICOLE
ASSURANCES

CA CRÉDIT AGRICOLE
IMMOBILIER

CA CRÉDIT AGRICOLE
LEASING & FACTORING

CA INDOSUEZ
PRIVATE BANKING

CA CRÉDIT AGRICOLE
PRIVATE BANKING

www.credit-agricole.fr
Espace Banque Privée



Votre patrimoine
est un projet d'avenir

(1) Délai de 30 jours octroyé par votre Caisse Régionale de Crédit Agricole pour changer d'avis à compter de la signature de votre contrat. Offre limitée à une fois par produit/service et par an. Renseignez-vous auprès de votre agence pour connaître les limites, conditions et produits/services bénéficiant de ce délai.

(2) Sous réserve d'étude et d'acceptation définitive de votre dossier par votre Caisse Régionale de Crédit Agricole, prêteur.

(3) Offres soumises à conditions et le cas échéant à acceptation. Renseignez-vous auprès de votre conseiller.

(4) En montant de chiffres d'affaires. Source L'Argus de l'Assurance mai 2012.

(5) Source : Rapport d'activités 2011 Crédit Agricole S.A.

AMUNDI - Société anonyme au capital de 584 710 755 euros - Siège social : 91-93, bd Pasteur, 75015 Paris. Immatriculée 437 574 452 RCS Paris. Société de gestion de portefeuille agréée par l'AMF sous le n° GP 04000036. Siret : 43757445200029 Code APE : 6630 2 N° Identification TVA : FR58437574452.

Crédit Agricole Assurances - Société anonyme au capital de 1 162 542 980 euros - Siège social : 50, rue de la Procession, 75015 Paris. Immatriculée 451 746 077 RCS Paris.

Crédit Agricole Immobilier - Société anonyme au capital de 125 112 255 euros - Siège social : 12, place des Etats-Unis, 92545 Montrouge Cedex. Inscrite au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le numéro 380 867 978 RCS Nanterre.

Crédit Agricole Leasing & Factoring - Société anonyme au capital de 195 257 220 euros. Siège social : 12, place des Etats-Unis, 92120 Montrouge Cedex. Immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés (R.C.S.) de Nanterre sous le numéro 692 029 457.

Indosuez Private Banking - Société anonyme au capital de 82 949 490 euros - Siège social : 20, rue de La Baume, 75382 Paris Cedex 08. Immatriculée au R.C.S. de Paris sous le numéro SIREN : 572 171 635. Etablissement de Crédit et Société de Courtage d'Assurances, immatriculée au Registre des intermédiaires en assurance sous le numéro 07 004 759. Tél : 01 40 75 62 62 - Fax : 01 45 63 85 20.

12/2012 - Réf R30007 - Edité par Crédit Agricole S.A., agréé en tant qu'établissement de crédit. Capital social : 7 494 061 611 euros - Siège social : 12, place des Etats-Unis, 92127 Montrouge Cedex. 784 608 416 RCS Nanterre. Document non contractuel à caractère publicitaire. Crédits photos : Thinkstock, Getty Images.

Nos valeurs

À la Banque Privée du Crédit Agricole, ce sont vos attentes et vos besoins qui guident nos conseillers Banque Privée pour vous proposer des services et des produits adaptés.

L'accompagnement : nous sommes à vos côtés, à chaque étape de votre vie, pour faciliter votre quotidien et vous aider à concrétiser vos projets.

La proximité : nos conseillers Banque Privée sont présents en région, dans les 39 Caisses Régionales Crédit Agricole.

L'expertise : tous les domaines d'excellence du Groupe Crédit Agricole sont mobilisés dans la définition et le suivi de votre projet patrimonial.

L'adaptabilité : pour répondre à vos besoins spécifiques, nous vous proposons une gamme complète de produits et de services modulables.

Le choix : nous vous proposons systématiquement plusieurs produits ou services répondant à vos attentes. Nous proposons, vous décidez.

La liberté : après toute souscription, vous avez un délai de 30 jours pour changer d'avis⁽¹⁾.

L'éthique : nos conseillers Banque Privée sont dénués de toute partialité. Ce sont vos besoins qui guident leurs préconisations.

La confiance : nous échangeons avec vous en toute transparence, car la confiance mutuelle est la base de notre relation.

La transparence : nous veillons à rendre parfaitement claires toutes les informations liées aux produits et services que nous vous proposons.

La disponibilité : réactifs et proactifs, nos conseillers Banque Privée font évoluer avec vous votre stratégie patrimoniale en fonction de vos changements personnels, de l'actualité fiscale.

Le professionnalisme : nous avons une certaine exigence en ce qui concerne la valeur de nos prestations et la qualité de leur exécution.

L'ambition : nous mettons tout en œuvre pour accompagner vos projets et votre réussite.



Notre approche pour votre patrimoine

1^{re} étape : Partager vos projets, connaître vos besoins

Nos conseillers Banque Privée apprennent d'abord à connaître vos valeurs, vos objectifs et vos priorités, pour mieux vous aider à constituer et à préserver votre patrimoine, mais aussi à le valoriser, le diversifier et préparer sa transmission.

2^e étape : Analyser votre patrimoine

Grâce à une étude approfondie de votre situation patrimoniale, nos conseillers Banque Privée établissent en toute confidentialité un bilan complet prenant en compte les dimensions familiales et professionnelles.

3^e étape : Définir ensemble votre stratégie patrimoniale

Avec des objectifs à 2 ans, 5 ans, 10 ans ou plus, de la stratégie globale à la réalisation de chacun de vos projets, nos conseillers Banque Privée vous proposent des solutions adaptées à vos besoins, à votre profil de risque, à vos horizons de placement et au type de gestion que vous préférez.

4^e étape : Gérer votre patrimoine

Nous vous accompagnons au quotidien et vous conseillons pour tenir compte des évolutions réglementaires et fiscales, des fluctuations des marchés financiers et de votre situation personnelle et professionnelle.

Nos experts au service de vos projets

L'ensemble des pôles d'expertise du Groupe Crédit Agricole est au service de vos projets patrimoniaux. Parce que vous voulez...

Réaliser vos projets

La Banque Privée du Crédit Agricole vous propose des solutions de financement adaptées pour acquérir un bien immobilier, investir dans le capital d'une société, créer votre propre entreprise⁽²⁾...

Valoriser votre capital

Préparer votre retraite, diversifier vos investissements, optimiser votre fiscalité... Selon votre situation, vos projets et la réglementation en vigueur, nos conseillers Banque Privée vous offrent une large gamme de solutions : placements boursiers, immobilier direct ou indirect, assurance vie⁽³⁾...

Investir dans l'immobilier

Nos conseillers Banque Privée s'appuient sur l'expertise des filiales du Groupe Crédit Agricole pour vous aider à garantir un socle de pierre à votre patrimoine.

Protéger vos proches et vos biens

Le premier bancassureur de France⁽⁴⁾ vous propose des solutions de prévoyance personnalisées ainsi qu'une large gamme de garanties pour protéger ce qui vous est cher.

Préparer la transmission de votre patrimoine

Nos experts établiront avec vous un diagnostic de votre actif successoral personnel et professionnel. Ensemble, vous mettrez en place une stratégie qui répondra à vos objectifs.

Faciliter votre quotidien

La Banque Privée du Crédit Agricole, c'est aussi la banque de votre quotidien. C'est pourquoi nous mettons à votre disposition des moyens de paiement adaptés à votre style de vie, assortis de services exclusifs.

Gérer le patrimoine de votre entreprise

Le Crédit Agricole est la banque d'une entreprise sur trois en France⁽⁵⁾. Nos conseillers Banque Privée et chargés d'affaires mettent leur expertise au service de votre entreprise : opérations financières, assurances professionnelles, épargne salariale, transmission ou accompagnement à l'international.

