LA BANQUE PATRIMONIALE : UN UNIVERS DE SOLUTIONS POUR VALORISER VOTRE PATRIMOINE

SOCIETE GENERALE
SENEGAL

Banque Patrimoniale

BANQUE PATRIMONIALE

PROFITEZ DE CONSEILS ET D'OFFRES INNOVANTS

> « Je profite d'une offre sur-mesure avec un ensemble de services adaptés à mes besoins . »

Qu'il s'agisse de forger votre patrimoine dans la durée, de sélectionner pour vous des solutions d'investissement adaptées ou de construire des offres de financement diversifiées pour vos projets, les équipes de la Banque Patrimoniale Société Générale Sénégal sont à vos côtés.

L'OFFRE BANQUE PATRIMONIALE C'EST :

Une facturation unique et mensuelle avec un ensemble de produits innovants et variés :

- Un compte à vue pour la gestion de vos opérations quotidiennes
- Une carte bancaire Infinite, offrant des plafonds et des prestations haut de gamme
- Un relevé 360° pour une vision globale de vos avoirs
- Le Conseil en investissement pour bénéficier de l'accompagnement d'un Expert dans le choix de vos investissements.
- Connect, application web et mobile pour suivre votre compte à temps réel
- Messalia, sms banking pour suivre votre compte au quotidien

VOS AVANTAGES

- Une offre de produits à prix avantageux
- Une facturation unique, mensuelle et transparente

SOCIETE GENERALE
SENEGAL
Banque Patrimoniale

PROFITEZ DE SERVICES DE QUALITÉ

> « Je bénéficie de services privilégiés, élaborés sur mesure, en fonction de mes besoins et de ceux de ma famille. »

La **Banque Patrimoniale Société Générale Sénégal** met à votre disposition une gamme de produits et de services privilégiés. Nous nous engageons à vous accompagner de façon optimale dans vos opérations courantes et à apporter une réponse à vos besoins et attentes spécifiques.

OPÉRATIONS BANCAIRES

- Confidentialité accrue (accès encadré à la consultation de vos comptes)
- Large gamme de cartes bancaires répondant à vos besoins et à ceux de votre famille : Infinite et Visa Premier
- Banque à distance : Mobile Banking et Internet Banking

CONDITIONS PRÉFÉRENTIELLES*

- Conditions préférentielles sur certaines prestations
- Carte Infinite : possibilité de bénéficier d'un plafond de découvert plus élevé

SERVICES*

- Un interlocuteur dédié, point d'entrée vers l'ensemble des experts du Groupe
- De nombreux services exclusifs : traitement privilégié des dossiers, événementiel
- Un suivi des membres du cercle familial restreint

*Certaines prestations ne sont offertes que dans le cadre de la Convention Banque Patrimoniale ou dans le cadre de la relation privilégiée établie.

SOCIETE GENERALE
SENEGAL
Banque Patrimoniale

PROFITEZ D'UNE STRATÉGIE PATRIMONIALE PERFORMANTE

> « Je bénéficie de toute l'attention et de toute l'expertise dont j'ai besoin pour élaborer une bonne stratégie de gestion de mon patrimoine. »

Chaque patrimoine est unique et reflète une histoire.
Le préserver, le valoriser et le transmettre sont des objectifs auxquels nous sommes attachés.

Nous prenons le temps d'étudier votre situation et vos problématiques afin d'élaborer une stratégie globale avec vous. Forts de cette analyse, nous vous proposons des solutions sur-mesure.

Structurer au mieux votre patrimoine dans la durée, le maintenir dans un cadre juridique et fiscal adapté à votre situation et en planifier la transmission, dépend entièrement de la nature de vos projets et de vos aspirations, tant personnels que professionnels.

Aux moments clés de votre vie, nos experts sont à votre écoute pour adapter votre stratégie patrimoniale et vous offrir des solutions adéquates.

UNE EXPERTISE RECONNUE

APPROCHE INTÉGRÉE	OFFRE
• Découverte de votre situation et de vos besoins • Analyse et diagnostic patrimonial • Élaboration d'une stratégie sur-mesure • Suivi et adaptation permanents	• Diagnostic patrimonial • Diversités des modes de gestion • Large gamme de supports d'investissement

SOCIETE GENERALE
SENEGAL
Banque Patrimoniale

CONSEIL EN INVESTISSEMENT

BÉNÉFICIEZ DE CONSEILS, TOUT EN RESTANT MAÎTRE DE VOS DECISIONS

> “J’ai besoin d’être informé et conseillé pour prendre des décisions éclairées.”

Vous souhaitez saisir des opportunités d’investissement de manière autonome tout en bénéficiant régulièrement de nos conseils ? Le conseil en investissement vous permet de conserver une entière autonomie dans vos décisions d’investissement, tout en bénéficiant des conseils de nos experts adaptés à votre profil.

Le conseil peut prendre plusieurs formes :

• **Allocation d’actifs** : nous analysons votre portefeuille dans sa globalité, en tenant compte de votre appétit aux risques, afin de décider de la stratégie de répartition de vos actifs financiers ;

• **Recommandations** : une fois que nous avons défini ensemble l’allocation d’actifs stratégique qui vous correspond le mieux, nous vous accompagnons pour construire votre portefeuille et vous donnons des conseils fondés sur nos vues et convictions sur le marché ;

• **Suivi des positions et des risques** : nous vous tenons informé de la performance de votre portefeuille et recommandons des solutions et arbitrages adaptés aux évolutions du marché et à votre profil de risque.

En fonction de vos besoins et de votre profil, notre conseiller en investissement et votre banquier patrimonial s’entretiennent périodiquement avec vous sur l’évolution des marchés financiers et vous suggèrent de potentiels ajustements de votre portefeuille.

SOCIETE GENERALE
SENEGAL
Banque Patrimoniale

NOTRE DÉMARCHE AU SERVICE
DES CHEFS D'ENTREPRISE

ANTICIPEZ SUR VOS BESOINS

> « Je préfère maîtriser à l'avance mes besoins, afin de définir les stratégies les plus adaptées pour mon entreprise. »

Vous êtes entrepreneur et vous envisagez de valoriser ou de transmettre votre entreprise, nous mobilisons toutes les expertises de notre Groupe pour vous accompagner.

VOUS	LA FAMILLE	LE PATRIMOINE PERSONNEL	LE PATRIMOINE IMMOBILIER	LE PATRIMOINE FINANCIER

CONSEIL PATRIMONIAL GLOBAL

Réflexion patrimoniale et financière : bilan patrimonial
Proposition de solutions patrimoniales personnalisées
Suivi et adaptation des propositions en fonction de l'environnement réglementaire et des besoins

Dans un environnement financier, juridique et fiscal en constante évolution, nous vous aidons à anticiper les enjeux et à décider des stratégies à mettre en place afin de sécuriser votre patrimoine, tant en phase de construction, de développement, que de transmission.

CRÉATION

- Optimisation de la détention de l'immobilier professionnel
- Protection de l'entreprise et de l'entrepreneur
- Expertise patrimoniale
- Financements structurés

DÉVELOPPEMENT

- Organisation de la retraite
- Gestion financière des actifs
- Bilan patrimonial

TRANSMISSION D'ENTREPRISE

- Analyse de l'impact des décisions professionnelles sur la sphère privée
- Transmission du patrimoine professionnel

SOCIETE GENERALE
SENEGAL
Banque Patrimoniale

CHOISISSEZ L'ACCOMPAGNEMENT ADAPTÉ

> « Je bénéficie du meilleur accompagnement afin de choisir les solutions d'investissement les mieux adaptées. »

Avec des marchés et des solutions d'investissement plus complexes, ainsi qu'un flux d'informations croissant, gérer vos investissements demande de plus en plus de temps et d'expertise.

En fonction de vos besoins pour prendre vos décisions d'investissement, vous pouvez choisir et personnaliser nos services en fonction de l'interaction souhaitée.

Quelle que soit votre préférence sur le mode de gestion (exécution, conseil ou délégation), nous développons ensemble une stratégie d'investissement appropriée et qui vous correspond, en analysant en détail vos besoins et préférences en termes d'investissement, votre sensibilité aux risques et vos objectifs de performance.

Nos équipes de spécialistes vous accompagnent afin de vous proposer les meilleures solutions d'investissement.

UNE EXPERTISE RECONNUE

CONSEIL	EXÉCUTION
Vous valorisez nos conseils et restez maîtres de vos décisions d'investissement.	Vous prenez vos décisions sans conseils de nos experts.

SOCIETE GENERALE
SENEGAL
Banque Patrimoniale

TIREZ LE MEILLEUR PARTI DE VOS FINANCEMENTS

> « Je bénéficie de solutions de financements adaptées selon les besoins et les particularités de mon patrimoine. »

Dans le cadre de votre stratégie patrimoniale, votre Banquier Patrimonial vous conseille et vous accompagne dans la mise en place de vos financements.

Vous envisagez d'entreprendre des projets dans le cadre de la gestion de votre patrimoine ?

Nous mettons à votre disposition des solutions de financements adaptées en tenant compte de vos besoins et de vos spécificités.

Nous vous donnons accès à une gamme de financements étendue :

- Découvert en compte
- Avance patrimoniale
- Crédits immobiliers : prêts hypothécaires, crédits relais, …
- Crédits d'investissement, amortissables ou in fine
- Lettre de garantie

En tant que client de la Banque Patrimoniale, vous aurez la garantie de voir vos demandes de financements traitées dans les meilleurs délais.

SOCIETE GENERALE
SENEGAL
Banque Patrimoniale

EPARGNE ET PREVOYANCE

PRÉPAREZ L'AVENIR DE VOS PROCHES

"Je protège mes proches tout en anticipant sur leurs besoins à court ou long terme, qu'ils soient prévus ou imprévus."

En conjugant ses compétences à celles de nos partenaires assureurs, acteurs majeurs du marché, **Société Générale Sénégal Banque Patrimoniale** vous propose des solutions performantes aussi bien en matière de protection des proches que de gestion du patrimoine et de sa transmission.

En tant que client de la **Banque Patrimoniale**, vous aurez accès à un large éventail de solutions adaptées à vos besoins. Nous vous accompagnons dans le choix de solutions d'épargne adaptées à vos projets.

CONTRATS D'ASSURANCE VIE : Sécuriser, dynamiser, transmettre son patrimoine
Investissez dans plusieurs formules de placement tout en bénéficiant du cadre fiscal avantageux de l'assurance vie. En fonction de vos objectifs, de la composition actuelle de votre patrimoine et de votre profil investisseur, vous construisez une épargne à votre mesure en répartissant vos versements entre les différents contrats proposés en:

- Monosupport garanti pour faire fructifier votre capital;
- Multisupport adossé majoritairement à des **OPCVM** pour vous permettre de profiter des opportunités des marchés financiers.

PRÉVOYANCE : Anticiper les imprévus et protéger ses proches
Nous vous permettons de répondre au mieux aux situations imprévues (**accident, invalidité, décès**) qui pourraient survenir au cours de votre vie en offrant un capital à vos proches.

ÉPARGNE ÉDUCATION :
Nous vous aidons à constituer, à votre rythme, un capital sûr et une épargne régulièrement rémunérée pour financer les études de vos enfants.

SOCIETE GENERALE
SENEGAL
Banque Patrimoniale

DÉLÉGUEZ LA GESTION DE VOTRE PORTEFEUILLE À UN SPECIALISTE

> « Je préfère confier la gestion de mon portefeuille à un professionnel qui pourra l'ajuster en fonction des évolutions de marché. »

Vous souhaitez investir sur les marchés financiers et vous n'avez pas le temps de suivre quotidiennement leur évolution ?
La gestion sous mandat de tout ou d'une partie de votre portefeuille vous permet de déléguer vos décisions d'investissement à nos spécialistes.

Nos experts en investissement établissent avec vous votre profil d'investisseur et une stratégie de gestion en fonction de votre sensibilité aux risques et de vos objectifs de performance. Nous ajustons également cet accompagnement en fonction de vos souhaits en termes de fréquence de contact et de niveau d'expertise.

Nos gérants, au travers de nos filiales **SOCIETE GENERALE ASSET MANAGEMENT WEST AFRICA** et **SOCIETE GENERALE CAPITAL SECURITIES WEST AFRICA**, mettent en œuvre votre choix de stratégie, ajustent vos investissements pour profiter au mieux des évolutions du marché en fonction de vos objectifs et contraintes et vous tiennent informés régulièrement.

SOCIETE GENERALE CAPITAL ASSET MANAGEMENT WEST AFRICA

Les activités de la société de gestion sont :

- la structuration
- le conseil
- la gestion de Fonds Communs de Placement

SOCIETE GENERALE CAPITAL SECURITIES WEST AFRICA

Les principales activités de la société de gestion et d'intermédiation sont :

- le courtage en bourse et la conservation de titres
- le conseil et la gestion de portefeuilles titres
- l'ingénierie financière et la levée de fonds
- le service aux émetteurs

SOCIETE GENERALE
SENEGAL
Banque Patrimoniale

EXÉCUTION

PRENEZ VOS DÉCISIONS EN TOUTE AUTONOMIE

> “Je décide seul et j’utilise l’accès fourni par ma banque pour placer mes ordres.”

Vous êtes passionné par les marchés financiers et vous suivez régulièrement leur actualité.
Vous souhaitez accéder à nos services pour passer vos ordres sans conseil de notre part.

Nous vous offrons différents services qui permettront d’apporter de la valeur ajoutée à votre expérience d’investisseur, en combinant professionnalisme et rapidité d’exécution.

Vous pouvez passer vos ordres régulièrement auprès de votre banquier patrimonial ou via notre messagerie générique. Nos spécialistes s’assurent d’une exécution rapide et conforme.

SOCIETE GENERALE
SENEGAL
Banque Patrimoniale

À TRÈS BIENTÔT

DANS NOS AGENCES
Des conseillers à votre service

SUR VOTRE MOBILE
avec l'appli Connect

SUR INTERNET
www.societegenerale.sn

PAR TÉLÉPHONE
33 839 42 42

C'EST VOUS L'AVENIR

SOCIETE GENERALE SENEGAL

SOCIETE GENERALE SENEGAL - SOCIETE ANONYME AVEC CONSEIL D'ADMINISTRATION AU CAPITAL DE 10.000.000.000 FRANCS CFA
LSB N° P5 SIEGE SOCIAL 19, AVENUE PDT L. S. SENGHOR DAKAR - BP 323 (DAKAR – SÉNÉGAL) – R.C.C.M. N° SN-DKR-1962-B-7008
NINEA : 0014051-2G3 – NITI : 201 020851-F - TEL : 33 839 42 42 / DEPUIS L'ÉTRANGER (+ 221) 33 839 42 42- WWW.SOCIETEGENERALE.SN