



FIMARGE

your independent wealth managers

**THE FIMARGE DIFFERENCE**

Generating value while protecting your wealth



**C**onseiller et gérer avec succès le patrimoine des clients qui nous font confiance est notre passion, et nous l'accomplissons en nous basant sur une politique protectrice de création de valeur, avec la vision de préserver et d'enrichir ces patrimoines tout au long des générations.

Fimarge est une *boutique* financière indépendante, de propriété familiale, reposant sur une relation très proche et, en même temps, comptant sur une clientèle et une capacité de réaction résolument internationales.

Au cours de ces plus de 25 années de service, les valeurs humaines et professionnelles qui nous ont guidés demeurent intactes. Ces valeurs ont renforcé les bases de notre engagement fidèle à chacun de nos clients.

# Pourquoi **SOMMES-NOUS** *différents*?

---

**Fimarge se distingue par les principes suivants:**

**Comportement éthique.**

Les valeurs humaines sont prioritaires et renforcent les valeurs professionnelles.  
Nous offrons nos services aux clients en toute transparence et intégrité

**Réelle volonté de service.**

Nous faisons passer les besoins de nos clients avant ceux de Fimarge. Il n'y a rien de plus simple

**Conseil et gestion objectifs.**

Nous prenons des décisions en matière d'investissement de façon totalement indépendante, en nous affranchissant des fournisseurs

**Capacité et rigueur intellectuelles.**

Nous travaillons constamment pour attirer et retenir les meilleurs talents, pour les mettre au service du patrimoine de nos clients

# Comportement ÉTHIQUE

---

## VALEURS PERSONNELLES

---

“ IL FAUT ÊTRE UNE **PERSONNE** AVANT D’ÊTRE UN **PROFESSIONNEL** ”

---

### Fidélité

Identifiez-vous au projet, en toute loyauté

### Intégrité

Soyez sincère et honnête, en toute transparence

### Confiance

Ayez une rigoureuse vocation de service

### Courage

Soyez ouvert. Acceptez les défis et assumez les erreurs

### Générosité

Partagez vos connaissances et écoutez

### Bon sens

Ayez de bons rapports en montrant discrétion et force

### Conséquence

Votre parole, c’est votre engagement

Les valeurs différenciatrices de Fimarge constituent la base de la relation de confiance. Notre relation avec l'investisseur se construit sur cette confiance. Ceci nous permet de vous proposer une offre unique, exclusive et discrète.

## VALEURS CORPORATIVES

---

Transparence

Équité

Objectivité

Fiabilité

Service

Ambition modeste

Bon sens

Discrétion

# Réelle volonté de **SERVICE**

---

Chaque investisseur est unique et mérite notre dévouement personnalisé.

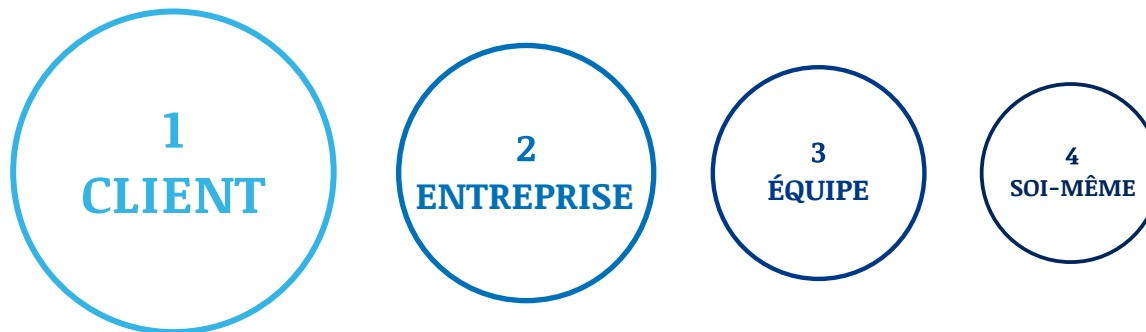
Un conseiller financier ou fiscal à votre disposition, ayant identifié vos intérêts et vos attentes, vous aidera à prendre les décisions les plus raisonnables, et portera à votre connaissance la position ainsi que l'évolution de votre patrimoine en toute transparence, de façon claire et exhaustive.

En outre, vous aurez conscience de faire partie d'un environnement exclusif et vous bénéficierez d'un traitement professionnel et discret, fidèle au véritable esprit de service.

Nous gérons votre patrimoine comme s'il s'agissait du nôtre, avec une détermination et un dévouement sincères. Au sein de Fimarge, nous faisons passer les besoins de nos clients avant ceux de notre entreprise. **Il n'y a rien de plus simple.**

## PRIMAUTÉ DE L'ESPRIT PROFESSIONNEL

---



# Conseil et Gestion

## OBJECTIFS

---

Nous sommes des **gestionnaires indépendants**. Le libre choix des investissements est la clé d'une gestion optimale du patrimoine.

Nous apprécions, au sein de Fimarge, notre indépendance. Ceci nous permet d'étudier, d'analyser et de choisir les meilleurs actifs à l'échelle mondiale, en nous affranchissant des autres entreprises de gestion de portefeuille et des banques, qu'elles soient nationales ou internationales.

Un style qui nous est propre et qui nous permet de:

- Sélectionner soigneusement les meilleurs actifs, fidèles à une rigoureuse philosophie en matière d'investissements non spéculatifs
- Allier l'investissement stratégique à l'investissement tactique en vue d'obtenir des rendements positifs solides et durables
- Utiliser notre propre modèle de gestion, structuré, discipliné et dynamique, qui prenne en compte, à tout moment, vos objectifs et vos aspirations



# CAPACITÉ et RIGUEUR *intellectuelle*

---

Dès la création de Fimarge, en 1988, nous avons travaillé inlassablement pour attirer les meilleurs talents dans chaque spécialité. Nous avons formé une équipe de 25 professionnels qualifiés, motivés, méthodiques et soucieux de votre entière satisfaction.

Nous sélectionnons les meilleurs talents suivant des critères techniques et de gestion, mais nous nous basons également sur le bon sens et l'envie de progresser. Dans un environnement en constant changement, une mise à jour des connaissances et des méthodes s'avère indispensable. Ceci nous permet d'anticiper le chemin qu'il nous reste à parcourir.

Une personne peut commettre une erreur. Une équipe focalise ainsi toute son attention sur votre patrimoine.



*La force d'une équipe de gestion stable et confirmée*



# Nos **SERVICES** *personnalisés*

---

Le patrimoine personnel est le fruit d'un effort déployé pendant des années, et sa gestion implique une grande responsabilité. Grâce à notre philosophie de préservation du patrimoine à long terme, aux résultats, à un dévouement avisé, intègre et fidèle, notre entreprise est le premier établissement financier non bancaire de la Principauté d'Andorre.

À travers ses services, Fimarge propose une solution multidisciplinaire (*one-stop shop*) visant à une gestion intégrale du patrimoine de nos clients.



1

## **STRATÉGIE PATRIMONIALE**

Conseil direct au client ou à travers le conseil familial/family office.

- Directives stratégiques, intervention dans la prise de décisions
- Politique des investissements et répartition stratégique des actifs, gestion du risque
- Création et développement du family office, gestion des équipes externes
- Bilan patrimonial : état, investissements, dette, retours sur investissements, KSF, points faibles, etc.
- Stratégie financière : dette et refinancement, liquidité, consolidation internationale

2

## **PATRIMOINE IMMOBILIER ET CORPORATIF**

Conseil, administration et/ou gestion du patrimoine immobilier et corporatif.

- Analyse et évaluation du patrimoine
- Gestion du risque et suivi des cycles économiques
- Analyse des propositions d'investissement/désinvestissement
- Contrôle et suivi des business plans et participations
- Assistance aux Conseils d'Administration des entreprises dont nos clients sont actionnaires
- Intervention au sein des négociations et/ou des processus complexes

## PATRIMOINE FINANCIER

Processus d'information, conseil, administration et/ou gestion du capital.

### · **Service d'Information Analytique (SIA)**

Accès à l'information technique détaillée de Fimarge : analyse des actifs, marchés et aspects macroéconomiques/géopolitiques

### · **Administration de portefeuilles gérés par des tiers**

Conseil, administration et contrôle/suivi des portefeuilles de clients gérés par d'autres établissements/entreprises de gestion de portefeuilles, à l'échelle internationale.

- Révision de la structure des coûts
- Négociation avec les banques/entreprises de gestion de portefeuilles
- Contrôle et suivi de la qualité de la gestion
- Rapport sur la consolidation de comptes en gestion
- Vision stratégique de l'état du patrimoine, risques

### · **Gestion personnalisée des portefeuilles**

Analyse, conseil et gestion de portefeuilles.

Options:

- **Gestion 100 % Fimarge.** Gestion sur base discrétionnaire des actifs de l'investisseur, conformément aux paramètres convenus
- **Gestion partagée.** Gestion des actifs conjointement avec l'investisseur
- **Gestion Client.** L'investisseur gère directement son portefeuille. Fimarge joue le rôle d'intermédiaire exécutant, dépourvu de compétences en matière de prise de décisions
- **Gestion Cash.** Portefeuille non investi dans les marchés financiers (à l'exception du marché monétaire)

## PLANIFICATION PATRIMONIALE INTERNATIONALE

Planification, conseil, constitution, structuration, administration, mise en œuvre, consolidation et contrôle/suivi des sociétés et/ou des projets de fiscalité internationale.

### • Investissement et Financement

Opérations de gestion de capital d'investissement et/ou financement, à travers de véhicules d'investissement et/ou prêts, aussi bien de nature permanente (investissements au sein de nouveaux projets ou réinvestissements) que temporaire (financements et refinancements).

### • Structures internes

Étude, exécution, administration et gestion de structures sociétaires internationales.

Objectifs:

- A. Protection accrue des actifs
- B. Optimisation fiscale du patrimoine

### • Sociétés andorranes

Constitution, administration et gestion de sociétés andorranes.

Objectifs:

- A. Projet d'entreprise en Andorre
- B. Véhicule d'optimisation fiscale international

### • Véhicules d'investissements financiers

Conseil, constitution, administration et gestion de véhicules d'investissement financier, de sociétés titulaires d'actifs financiers (Hong Kong, US LLC, etc.) à des structures plus complexes (SICAV, SIF, FCP, etc.).

Objectifs:

- A. Protection accrue des actifs
- B. Optimisation fiscale du patrimoine

- **Royalties**

Exploitation économique de la propriété intellectuelle (marques, connaissances, brevets) selon une juridiction offrant une fiscalité globale efficace.

- **Commerce international**

Optimisation des achats et/ou des ventes de produits vers/depuis l'étranger, ayant pour objectif d'améliorer le retour sur investissement.

- **Résidences**

Résidences passives ou actives au sein de la Principauté d'Andorre.

- **Conservation des documents**

Documents commerciaux et/ou liés aux activités du client au sein de Fimarge.

---

5

## **CONSEIL JURIDIQUE PATRIMONIAL**

Conseil stratégique, tactique et opérationnel du patrimoine d'un point de vue juridique.

---

- Protocoles et constitutions familiales liés à l'activité

- Restructuration de groupes d'entreprises/familiaux

- Gestion et résolution de conflits, négociations

- Récupération du patrimoine aliéné

- Successions et donations, autres transmissions patrimoniales

- Coordination des équipes d'avocats/consultants juridiques

- Législation internationale

- Administration des sociétés et approbation des comptes

- Fondations familiales/d'entreprises

---

6

### **ART BANKING**

Conseil, administration et/ou gestion du patrimoine alternatif.

---

- Investissements en art et collection
  - Analyse et évaluation du patrimoine
  - Mouvement international du patrimoine
  - Surveillance et contrôle des dépositaires
- 

7

### **SOUTIEN OPÉRATIONNEL**

Services de soutien opérationnel auprès des clients/entreprises.

---

- Diagnostic de l'entreprise, plan de viabilité, réorganisations
  - Suivi et contrôle de la gestion, tableaux de bord
  - Contrôle financier, gestion de trésorerie
  - Systèmes d'information, applications informatiques de gestion
- 

8

### **PERSONAL / FAMILY SERVICES**

Services d'assistance à la propriété/famille.

---

- Gestion des employés directs de la famille (household staff)
  - Formation et carrière des propriétaires/héritiers
  - Conseil juridique, fiscal, assurances (maladie, vie, logement, auto, etc.)
  - Services de conciergerie (voyages, loisirs, bien-être, travaux spécifiques, etc.)
-



# *Les avantages* **D'ANDORRE**

---

Basée dans la Principauté d'Andorre, Fimarge agit de façon indépendante et est tournée vers l'international. Ce cadre privilégié et cette situation stratégique dans l'environnement européen permettent de développer des plans financiers et patrimoniaux uniques s'appuyant sur des lois fiscales locales avantageuses.

La législation financière andorrane vise plus particulièrement à protéger l'investisseur:

**1. CONFIDENTIALITÉ**

Absolue, fidèle au strict Secret Professionnel et Secret Bancaire  
(garantis par le code pénal andorran)

**2. FISCALITÉ**

Système d'imposition privilégié, avec accès à l'ensemble des marchés internationaux

**3. RÉGULATION**

Les réglementations de contrôle avancées impliquent un suivi continu de toutes nos activités par les organismes officiels nationaux et internationaux

**4. SÉCURITÉ**

Liquidité élevée et solvabilité de la place financière

**5. STABILITÉ**

Politique, juridique, économique et sociale depuis 7 siècles

Il convient, en outre, d'ajouter le respect de la personne et de la liberté en Andorre, car la Principauté enregistre un taux de criminalité pratiquement nul et offre un environnement naturel spectaculaire.





“The greatest compliment that was ever paid to me was when someone asked me what I thought, and attended to my answer”

HENRY DAVID THOREAU  
(1817-1862)





FIMARGE, SA  
SOCIETAT FINANCERA D'INVERSIÓ

Edifici Montclar  
Bonav. Armengol 10, Bloc1, 5 Pl.  
AD500 Andorra la Vella  
Principat d'Andorra  
T. + (376) 805 100  
[www.fimarge.com](http://www.fimarge.com)

**\_FRA**