



THE FIMARGE DIFFERENCE

Generating value while protecting your wealth



Conseiller et gérer avec succès le patrimoine des investisseurs qui nous font confiance est notre passion, et nous l'accomplissons en appliquant une politique prudente de création de valeur, avec la vision de préserver et de faire croître ces patrimoines tout au long des générations.

Fimarge est une boutique financière indépendante, de propriété familiale, qui offre une relation très proche et, en même temps, compte avec 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 guidé sont demeurées intactes. Ces valeurs ont renforcé les bases de notre engagement fidèle avec chacun de nos clients.

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

Fimarge se distingue par les principes suivants :

Comportement éthique.

Les valeurs personnelles sont prioritaires et renforcent les valeurs professionnelles.
Nous offrons nos services aux clients avec une transparence et une intégrité absolues

Réelle volonté de service.

Les besoins de nos investisseurs passent avant ceux de Fimarge. Aussi simple que cela

Conseil et gestion objectifs.

Nous prenons des décisions en matière d'investissement de façon totalement indépendante,
sans liens avec des fournisseurs

Capacité et rigueur intellectuelles.

Nous travaillons constamment pour attirer et retenir le meilleur talent, pour le destiner 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 sur laquelle est bâtie la 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**

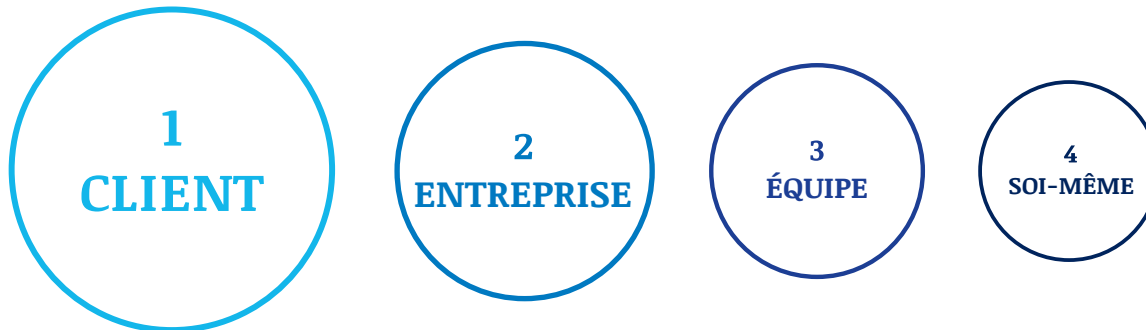
Chaque investisseur est unique et mérite notre dévouement personnalisé.

Un conseiller à votre disposition, identifié à vos intérêts et à vos attentes, vous aidera à prendre les décisions les plus équilibrées et vous informera de la position et de l'évolution de votre patrimoine en toute transparence, de façon claire et exhaustive.

En outre, vous sentirez que vous faites 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. **Aussi simple que cela.**

PRIMAUTÉ DE L'ESPRIT PROFESSIONNEL



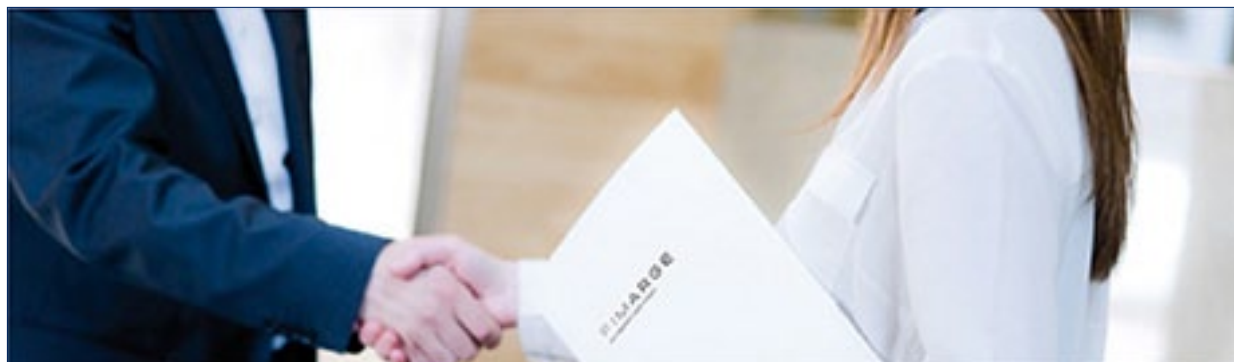
Conseil et Gestion **OBJECTIFS**

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 de chercher, d'analyser et de choisir les meilleurs actifs à l'échelle mondiale, sans liens avec autres entreprises de gestion de portefeuille ou des banques, nationales ou internationales.

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

- Sélectionner soigneusement les meilleurs actifs, sous une rigoureuse philosophie non spéculative
- 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 prend en compte, à tout moment, vos objectifs et vos besoins



CAPACITÉ et **RIGUEUR** *intellectuelles*

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'amélioration continue. 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 qui nous reste à parcourir.

Une personne peut commettre une erreur. Une équipe garantit une attention permanente sur votre patrimoine.

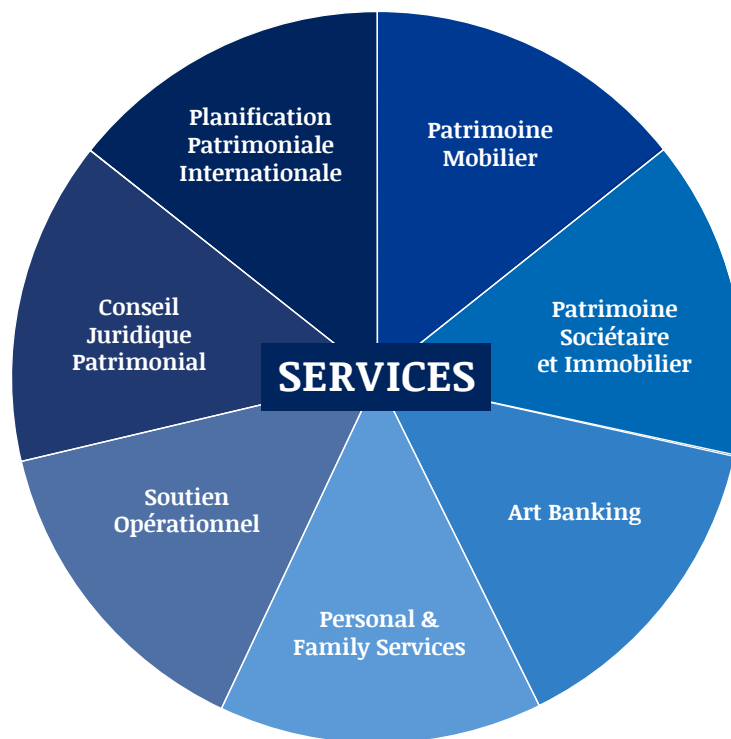


La force d'une équipe de gestion stable et confirmée

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, à nos résultats et à un dévouement sensé, intègre et fidèle, notre entreprise est la première institution financière 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.



PATRIMOINE MOBILIER

Information, conseil, administration et/ou gestion

· **Service d'Information Analytique**

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

· **Administration de Portefeuilles Gérés par des Tiers**

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

- Vision stratégique de l'état du patrimoine ; risques
- Contrôle et suivi de la qualité de la gestion
- Rapport de la consolidation de comptes sous gestion
- Révision de la structure des coûts
- Négociation avec les banques et gérants de portefeuilles

· **Gestion Personnalisée de Portefeuilles**

Analyse, conseil et gestion de portefeuilles.

Options :

- **Gestion 100 % Fimarge.** Gestion 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, sans capacité de prise de décisions
- **Gestion Cash.** Portefeuille non investi dans les marchés financiers, sauf marché monétaire

PLANIFICATION PATRIMONIALE INTERNATIONALE

Conseil

- Directives stratégiques ; support à la prise de décisions
- Stratégie d'investissement, désinvestissement et diversification d'actifs
- Optimisation de la structure patrimoniale d'entreprise et familiale
- Conseil, constitution, administration et gestion d'instruments d'investissement financier : SICAVs, SIFs, FCPs, etc., dans différentes juridictions
- Sociétés andorranes et résidences passives ou actives en Principauté d'Andorre
- Création et développement du family office ; gestion d'équipes externes
- Bilan patrimonial : état, investissements, endettement, rendements, KSF, points faibles, etc.
- Gestion du risque : détermination et évaluation
- Stratégie financière : dette et refinancement, liquidité, consolidation internationale
- Protocoles et constitutions familiales de relation avec l'entreprise
- Restructurations de groupes sociétaires ou familiaux
- Successions et donations ; autres transmissions du patrimoine
- Fondations familiales ou sociétaires

3

CONSEIL JURIDIQUE PATRIMONIAL

Conseil

- Définition de la stratégie et de la tactique juridiques
- Aide à la gestion et à la résolution de conflits familiaux
- Récupération de patrimoine aliéné
- Support à la prise de décisions
- Aide aux négociations et aux processus complexes (contingences, litiges, etc.)
- Coordination d'équipes d'avocats ou de consultants externes
- Législation internationale
- Administration de sociétés et approbation des comptes

4

PATRIMOINE SOCIÉTAIRE ET IMMOBILIER

Information, conseil, administration et/ou gestion

- Analyse et évaluation du patrimoine
- Gestion du risque et suivi des cycles économiques
- Analyse des propositions d'investissement ou de désinvestissement
- Contrôle et suivi des plans d'affaires et participations concrètes
- Présence aux conseils d'administration des entreprises faisant l'objet de participation
- Aide aux négociations et aux processus complexes

5

ART BANKING

Conseil, administration et/ou gestion

- Investissements en art et en collections
- Analyse et évaluation du patrimoine
- Contrôle des dépositaires

6

SOUTIEN OPÉRATIONNEL

Conseil et gestion

- Diagnostic de l'entreprise ; plan de viabilité ; réorganisations
- Conception et gestion du Plan d'épargne des employés de l'investisseur
- Suivi et contrôle de la gestion ; tableaux de bord
- Contrôle financier ; gestion de trésorerie
- Négociation bancaire

PERSONAL & FAMILY SERVICES

Conseil et gestion

- Formation et carrière des propriétaires ou des héritiers
- Conseil juridique, assurances (maladie, vie, logement, véhicules, etc.)
- Gestion de la liquidité familiale
- Gestion des employés directs de la famille (household staff)





Les avantages de l'**ANDORRE**

Basée en la Principauté d'Andorre, Fimarge agit de façon indépendante avec une projection internationale. Ce cadre privilégié et cette situation stratégique dans un cadre européen permettent de développer des stratégies financières et patrimoniales uniques en s'appuyant sur des avantageuses lois fiscales locales.

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

1. CONFIDENTIALITÉ

Absolue, soumise à un strict Secret Professionnel et Secret Bancaire (garantis par le code pénal andorran)

2. FISCALITÉ

Système d'imposition à faible charge fiscale, 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 organisations officielles nationales et internationales

4. SÉCURITÉ

Liquidité et solvabilité élevées de la place financière

5. STABILITÉ

Politique, juridique, économique et sociale depuis 7 siècles

À tout cela il faut ajouter le respect de la personne et de la liberté professé en Andorre, avec un taux de criminalité pratiquement nul et un environnement naturel spectaculaire





FIMARGE, SA
SOCIETAT FINANCERA D'INVERSIÓ
Edifici Montclar
Bonav. Armengol 10, Bloc1, Pl. 5
AD500 Andorra la Vella
Principat d'Andorra
T. + (376) 805 100
www.fimarge.com

[_FR](#)