

Si vous ne voyez pas ce message correctement, [consultez-le en ligne](#).



COMMUNIQUE DE PRESSE

15 novembre 2023

L'expertise de Meeschaert et de l'UMR dans les produits structurés désormais disponible au sein du PER Meeschaert

Le PER Meeschaert proposé par Meeschaert Gestion Privée, en partenariat avec l'UMR, s'ouvre désormais aux produits structurés. Une évolution qui offre aux bénéficiaires de dynamiser leur épargne et d'en optimiser le rendement, tout en modulant les risques d'investissement sur les marchés financiers.

Le PER, un produit d'actualité

Alors que le financement des retraites reste une thématique présente à l'esprit des Français, en particulier à la suite de l'adoption et à l'entrée en vigueur de la réforme en septembre 2023, la préparation financière de la retraite est une préoccupation majeure pour nombre d'actifs. Divers véhicules, dont le Plan Épargne Retraite (PER), s'adaptent à ce besoin grandissant de capitalisation.

Lancé en 2022 en partenariat avec l'assureur UMR, société à mission spécialiste de l'épargne retraite, le PER Meeschaert est une solution patrimoniale multi-support destinée à une clientèle haut de gamme qui permet d'inscrire l'épargne retraite au cœur d'une approche globale.

Les produits structurés au service de l'épargne

Innovation au sein du PER Meeschaert, l'ouverture aux produits structurés offre une alternative attractive.

L'un des principaux intérêts des produits structurés est qu'ils permettent un équilibre, en fonction des besoins des investisseurs, entre la prise de risque et l'espérance de gain. Ils peuvent ainsi contribuer à l'optimisation du couple risque/rendement au sein du PER. En effet, il est possible de moduler les paramètres du produit de façon à trouver le bon équilibre entre rendement souhaité et niveau de risque accepté par l'investisseur, le tout en tenant compte des paramètres de marché (volatilité implicite, niveau des taux d'intérêt et des marchés actions notamment).

Chez Meeschaert, une équipe est dédiée à la sélection de produits structurés adaptés aux conditions et scénarii de marché. Cette sélection se fait grâce à des appels d'offres rigoureux auprès de partenaires émetteurs de premier plan. Ce sont ainsi plus de 130 produits structurés qui ont été lancés depuis 2006.

Transmettre avec le PER

Le Plan d'Épargne Retraite est devenu un incontournable de l'épargne retraite avec une forte dynamique pour valoriser le capital sur le long terme ou le transmettre.

Géré dans une enveloppe assurantielle, le PER permet également une protection des proches avec une fiscalité successorale avantageuse et la possibilité d'intégrer une clause bénéficiaire au contrat et ainsi de le transmettre aux héritiers. Il offre aussi un double avantage, grâce à une déduction des versements fiscaux déjà effectués sur le plan, les supports immobiliers du PER ne sont pas soumis à l'impôt sur la fortune immobilière (IFI) pendant la phase d'épargne.

Depuis son lancement, le PER Meeschaert bénéficie de l'expertise des équipes de Financière Meeschaert et de celles de l'UMR, filiale du groupe VYV spécialisée dans la mise en place de ce type de produits, qui se traduit par une collaboration de confiance durable au service des investisseurs.

« Le PER Meeschaert est une solution d'investissement dédiée à la retraite, qui propose une offre de qualité à nos

clients patrimoniaux. Expertise historique de Meeschaert, les produits structurés viennent naturellement enrichir notre offre au service des investisseurs face au besoin croissant de solutions dynamiques », déclare Stéphane de Vaulx, Directeur du Développement Commercial et Marketing chez Financière Meeschaert.

« Le PER Meeschaert est un PER sur-mesure qui a été conçu exclusivement pour Financière Meeschaert, ce qui permet d'intégrer les atouts et spécificités de son offre financière, avec désormais ses produits structurés. Nous nous réjouissons de cette évolution, car ces derniers ont toute leur place dans un PER patrimonial tel que le PER Meeschaert » souligne Nicolas Fleuriot de Montluisant, Directeur du Développement et du Marketing de l'UMR.

A propos de Meeschaert

Le groupe Meeschaert est un acteur de référence de la gestion privée et de la gestion d'actifs en France, depuis près d'un siècle. Société indépendante à l'esprit entrepreneurial fort, nous mettons à la disposition de nos clients et partenaires une plateforme globale leur permettant d'accéder à des services à haute valeur ajoutée en matière de gestion privée, de family office et d'investissements sur de nombreuses classes d'actifs (titres cotés, immobilier, private equity, produits structurés, etc). Le Groupe est présent en France, dans les villes de Bordeaux, Lille, Lyon, Marseille, Nantes, Paris, Strasbourg et Toulouse.

Le groupe Meeschaert a été précurseur dans le développement de produits éthiques et responsables et a développé des expertises et des innovations distinctives, notamment en matière d'investissement socialement responsable (ISR) et de fonds de partage qui lui permettent de soutenir de nombreux projets philanthropiques et fondations.

Meeschaert fait partie du groupe LFPI, l'un des premiers gestionnaires d'actifs indépendants en Europe. Créé au sein du groupe Lazard en 1989, LFPI a démarré ses activités dans le capital investissement en France, puis s'est développé à l'international et sur des métiers connexes (immobilier, private equity, dette privée, gestion d'actifs, gestion privée), grâce à des équipes dédiées. Avec près de 27 milliards d'euros sous gestion, le groupe LFPI propose une gamme complète de solutions d'investissements au service d'une clientèle institutionnelle et privée.

Pour plus d'informations : www.meeschaert.com

Contacts presse

Agence Rumeur Publique

Taline Sarkissian - 06 13 36 70 23

Mathias Jordan - 06 63 48 59 16

meeschaert@rumeurpublique.fr

Si vous ne souhaitez plus recevoir nos messages, suivez ce lien :
[Veuillez me retirer de votre liste de diffusion](#)