



Prestimoine Signature

by Lazard Frères Gestion

Ceci est une communication publicitaire réservée aux investisseurs professionnels et n'a pas vocation à constituer un conseil en investissement. Ceci n'est pas un document contractuel.



PRESTIMOINE

Prestimoine

UNE GESTION D'EXCEPTION ACCESSIBLE SIMPLEMENT

Prestimoine s'est, dès sa création, affirmé comme un cabinet indépendant de gestion de patrimoine, dédié à fournir des solutions sur mesure aux chefs d'entreprise, aux professions libérales (TNS) et aux acteurs du droit, notamment les avocats et les notaires.

Inspiré par une vision globale de la gestion patrimoniale, Prestimoine a créé le concept de « Stratégie Patrimoniale 360° », permettant à ses clients de bénéficier d'un service haut de gamme et d'une approche complète, adaptée à chaque besoin spécifique. Ce concept innovant, global, et plébiscité par nos clients, a rapidement contribué au succès du cabinet.

Prestimoine en quelques chiffres



PRESTIMOINE

2000+

CLIENTS QUI NOUS FONT CONFIANCE
POUR LA GESTION DE LEUR PATRIMOINE

40+

COLLABORATEURS PASSIONNÉS
ET ENGAGÉS A VOS CÔTÉS

Notre mission

Nos experts en gestion patrimoniale vous accompagnent à chaque étape de votre vie, en vous proposant les solutions les plus adaptées à vos projets et à vos ambitions.

Grâce à notre expertise dans les domaines social, fiscal et patrimonial, nous vous offrons des conseils sur mesure et des stratégies optimales pour la gestion de votre patrimoine tout au long de votre vie.

Notre valeur ajoutée

La maîtrise complète des métiers liés à votre patrimoine est notre priorité. Les solutions préconisées par Prestimoine ne se limitent pas à la simple proposition d'un contrat, mais s'inscrivent dans une stratégie globale, planifiée dans le temps et suivie par un interlocuteur unique, vous permettant ainsi un gain de temps considérable.

Que ce soit pour la gestion, l'optimisation ou la transmission de vos actifs, nous vous garantissons un accompagnement personnalisé et une continuité de suivi tout au long de votre vie.

Lazard Frères Gestion

L'AGILITÉ ET LA FORCE D'UNE DOUBLE CULTURE

Les ressources d'un groupe mondial, Lazard

248 Mds\$

ENCOURS SOUS GESTION

1 200+

COLLABORATEURS¹

400+

SPÉCIALISTES DE L'ANALYSE
ET DE LA GESTION

26

BUREAUX DANS 20 PAYS

1848

CRÉATION DE LAZARD FRÈRES & CO

La proximité et l'agilité d'une société entrepreneuriale à taille humaine,
Lazard Frères Gestion



43,2 Mds\$

ENCOURS SOUS GESTION

240

COLLABORATEURS

6 bureaux

PARIS, LYON, BORDEAUX,
NANTES, BRUXELLES ET
LUXEMBOURG

Source : Lazard Frères Gestion, au 30 juin 2025.

¹. Salariés en CDI et CDD, incluant les collaborateurs des succursales en Belgique et au Luxembourg.

Notre offre de gestion

LA GESTION DIVERSIFIÉE LAZARD FRÈRES GESTION

Une équipe de gestion expérimentée

Allocation

Définition du scénario macroéconomique et pilotage de l'allocation

Conseiller exclusif



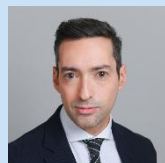
**Julien-Pierre
Nouen**

Directeur des études
économiques et de la
gestion diversifiée



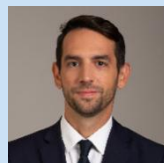
**Colin
Faivre**

Économiste,
Gérant



**Thomas
Planell**

Économiste,
Allocataire



**Jérémy
Daltin**

Économiste



**Jean-Loup
Lehuger**

Gérant,
Spécialiste fonds



**Matthieu
Grouès**

Perspectives
macroéconomiques
et financières

Sélection de titres

Délégation de la sélection aux analystes gestionnaires

Gestion Actions

15
Analystes-
gestionnaires



**François
Roudet**

Gestion Taux

14
Analystes-
gestionnaires



**Benjamin
Le Roux**



**Camille
Suh**

Analyse ESG : équipes d'investissement & 5 spécialistes ESG

Une philosophie de gestion axée sur la recherche

Analyse fondamentale
de moyen terme

Analyse du cycle économique et évaluation des classes d'actifs pour générer des performances ajustées du risque sur le long terme

+

Analyse tactique de
court terme

Notre stratégie cherche à réduire la volatilité et les pertes à long terme face aux impacts à court terme des événements politiques et des flux de liquidité.

Choix d'allocation d'actifs

Source : Lazard Frères Gestion, au 30 juin 2025. Nos équipes sont traditionnellement stables, mais nous ne pouvons pas garantir la présence des collaborateurs mentionnés ci-dessus pendant le cycle de vie du produit. Toute méthode de gestion présentée dans ce document ne constitue pas une approche exclusive et Lazard Frères Gestion SAS se réserve la faculté d'utiliser toute autre méthode qu'elle jugera appropriée.

Des profils complémentaires

DES MARGES DE MANŒUVRE IMPORTANTES POUR UN VÉRITABLE « PILOTAGE » EN CONTINU DE L'ALLOCATION

	Prestimoine Modéré	Prestimoine Équilibre	Prestimoine Dynamique
	Part dédiée du fonds Lazard Patrimoine SRI (FR001400YBQ3)	Part dédiée du fonds Lazard Patrimoine Opportunities SRI (FR001400YBP5)	Part dédiée du fonds Lazard Alpha Allocations (FR001400YB08)
Marges de manœuvre	Actions 0% ↔ 40%	Actions 20% ↔ 80%	Actions 20% ↔ 100%
	Sensibilité taux -5 ↔ +10	Sensibilité taux -5 ↔ +10	Sensibilité taux -5 ↔ +15
	Devise 0% ↔ 50%	Devise 0% ↔ 70%	Devise 0% ↔ 100%
Durée de placement minimum recommandée	3 ans	5 ans	5 ans
Échelle de risque			

Performances

Performances cumulées nettes de nos frais de gestion et des frais de dépositaire et brutes des frais du contrat d'assurance. Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures. Elles sont fournies à titre indicatif, sur la base de données historiques disponibles pour une part comparable (parts retail – RC ou B – des fonds, faute d'historique sur les parts dédiées nouvellement créées), et s'évaluent à l'issue de la durée de placement recommandée.

		5 ans	8 ans	10 ans
Modéré 0-40% actions	Part RC	15,9%	17,9%	23,8%
	Indice	5,8%	19,0%	27,4%
Équilibré 20-80% actions	Part RC	35,5%	40,3%	54,7%
	Indice	30,1%	45,1%	58,2%
Dynamique 20-100% actions	Part B	45,0%	45,3%	55,1%
	Indice	30,1%	50,9%	64,1%

Source : Lazard Frères Gestion, au 30 juin 2025.

Le capital n'est pas garanti. Échelle de risque : l'exposition au marché actions explique le classement dans cette catégorie. Les données historiques utilisées pourraient ne pas donner une indication fiable du profil de risque futur. Rien ne garantit que la catégorie affichée demeure inchangée, et le classement est susceptible d'évoluer dans le temps. La catégorie la plus basse n'est pas synonyme d'investissement sans risque. Échelle de risque - allocation avec saturation : Modéré 4 / Équilibre 5 / Dynamique 6. Cette échelle de risque représente le profil de risque du portefeuille dans le cas d'une exposition maximale aux actions (saturation des marges de manœuvre actions).

- Indice Prestimoine Modéré : 15% MSCI AC WORLD + 85% FTSE MTS Global Ind. + 20% MSCI World AC + 80% BofAML Euro Government. + 20% MSCI World AC + 80% BofAML Euro Broad Market.
- Indice Prestimoine Équilibre : 50% MSCI World + 50% ICE BofAML Euro Broad Market
- Indice Prestimoine Dynamique : 50% MSCI World All Countries net total return ; 50% ICE BofAML Euro Broad Market

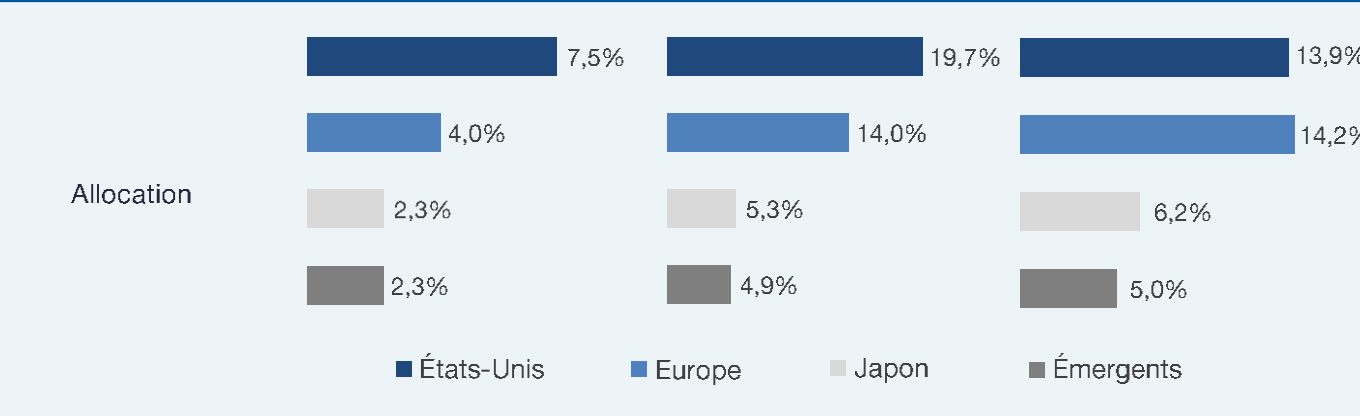
La valeur des investissements et le revenu qu'ils génèrent peuvent évoluer à la hausse comme à la baisse et il se peut que vous ne recouvriez pas l'intégralité du capital que vous avez investi. Toute indication relative au rendement s'entend en valeur brute et n'est pas garantie. Les rendements sont soumis à des commissions, impôts et charges.

La gamme Prestimoine

UNE GAMME COUVRANT L'ENSEMBLE DES PROFILS DE GESTION

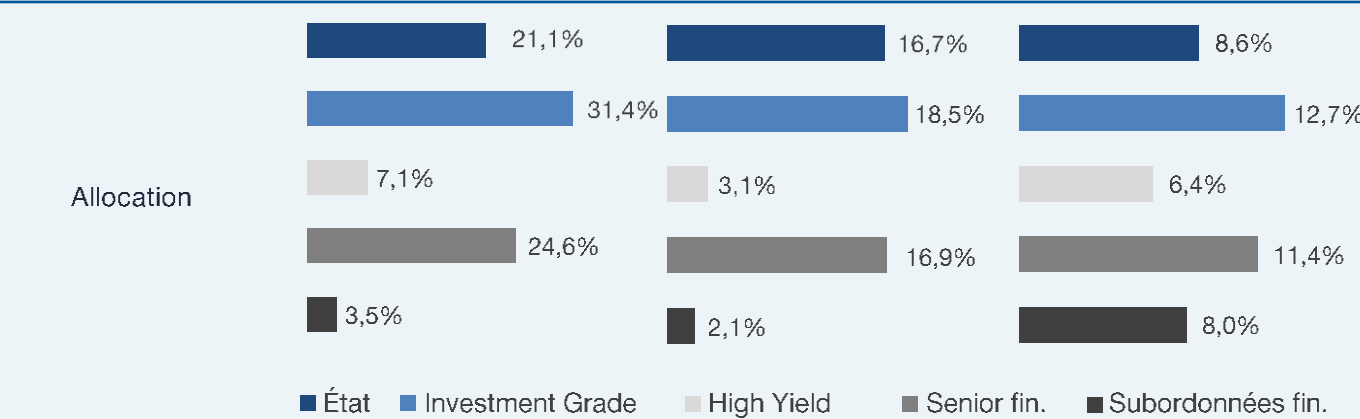
	Prestimoine Modéré	Prestimoine Équilibre	Prestimoine Dynamique
	Part dédiée du fonds Lazard Patrimoine SRI (FR001400YBQ3)	Part dédiée du fonds Lazard Patrimoine Opportunities SRI (FR001400YBP5)	Part dédiée du fonds Lazard Alpha Allocations (FR001400YB08)

ACTIONS



Positionnement du portefeuille	Sous-exposition sur les actions avec une sous-exposition marquée aux actions US
-----------------------------------	---

OBLIGATIONS



	Sous-exposition dette souveraine		
	Surexposition sur les obligations IG et financières senior		
Positionnement du portefeuille	Répartition géographique de la sensibilité: +6 sur les taux européens +1 sur les taux US	Répartition géographique de la sensibilité: +3,8 sur les taux européens +0,7 sur les taux US	Répartition géographique de la sensibilité: +3,3 sur les taux européens +1 sur les taux US

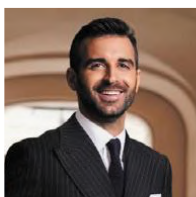
Source : Lazard Frères Gestion, au 30 juin 2025.
Ces allocations sont susceptibles d'évoluer dans le temps et en fonction des conditions de marché. À titre illustratif.

Vos contacts



PRESTIMOINE

LAZARD
FRÈRES GESTION



Michael Soussan

Fondateur Prestimoine

msoussan@prestimoine.fr

06 66 18 82 33

3 Av. Bertie Albrecht – 75008
Paris



Maxime le Grand

Responsable Relation Partenaires
Paris, Île-de-France, Nord-Ouest

maxime.le.grand@lazard.com

06 49 56 57 75

Avertissement aux lecteurs

Les parts mentionnées dans le présent document sont des parts dédiées des trois fonds suivants, créées le 05/08/2025 :

- **Profil "Prestimoine Modéré"** : Lazard Patrimoine SRI – Action Prestimoine Modéré (ISIN : FR001400YBQ3) ;
- **Profil "Prestimoine Équilibre"** : Lazard Patrimoine Opportunités SRI – Action Prestimoine Équilibré (ISIN : FR001400YBP5) ;
- **Profil "Prestimoine Dynamique"** : Lazard Alpha Allocation – Action Prestimoine Dynamique (ISIN : FR001400YB08).

Lazard Patrimoine SRI et Lazard Patrimoine Opportunités SRI sont des compartiments de Lazard Multi Assets, société d'investissement à capital variable à compartiments multiples, appliquant un passif distinct entre compartiments, constituée avec responsabilité limitée, agréée et réglementée en tant qu'OPCVM par la Banque centrale d'Irlande.

Lazard Alpha Allocation est une Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) de droit français, agréée et réglementée en tant qu'OPCVM par l'Autorité des marchés financiers et gérée par Lazard Frères Gestion SAS.

Des exemplaires du prospectus complet, du Document d'information clé (DIC PRIIPS) et des derniers rapports et comptes, en français et le cas échéant dans d'autres langues, sont disponibles sur demande ou sur www.lazardfreresgestion.fr. Les investisseurs sont invités à prendre connaissance des mises en garde relatives aux risques figurant dans ces documents avant toute décision d'investissement. Des informations complémentaires sur la durabilité des fonds sont également disponibles sur ce site.

Lazard Frères Gestion se réserve le droit de retirer tout fonds de la commercialisation à tout moment et sans préavis.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. La valeur des investissements et les revenus générés peuvent fluctuer à la hausse comme à la baisse, et il est possible que le capital investi ne soit pas intégralement récupéré. Toute indication de rendement s'entend en valeur brute et n'est pas garantie. Les rendements sont soumis à des commissions, impôts et charges (indiqués bruts des frais et taxes applicables à un investisseur de détail moyen, personne physique résidente belge) et peuvent être inférieurs au rendement brut. Aucune garantie ne peut être donnée quant à l'atteinte des objectifs de performance.

Les valeurs liquidatives (VL) sont publiées quotidiennement sur www.fundinfo.com et sur le site de la société de gestion.

Pour toute information sur les souscriptions ou rachats, veuillez contacter votre conseiller financier ou le représentant de Lazard dont les coordonnées figurent ci-dessous. Les souscriptions doivent se fonder sur le prospectus en vigueur.

Les investissements peuvent être affectés par les

variations des taux de change entre la devise de référence du fonds, celle des actifs détenus et celle de l'investisseur.

Les informations de ce document ne constituent ni recommandation, ni sollicitation d'achat, de conservation ou de vente. Les investissements peuvent présenter un risque de perte en capital, totale ou partielle.

Risque actions :

L'investissement en actions peut entraîner une perte en capital totale ou partielle ou des moins-values. Le cours des actions est lié notamment à l'évolution de la conjoncture nationale (changements de politique de la part de certains gouvernements) et internationale (événements politiques ou crises économiques), au secteur d'activité et à la zone géographique d'intervention de l'émetteur, au pays d'émission de l'instrument financier (risque pays), au niveau des taux d'intérêt. Le risque présenté par les actions se décompose en un risque lié à l'évolution du marché dans son ensemble et en un risque spécifique qui est fonction de la valorisation de la société émettrice.

Risque de taux :

Les variations des taux d'intérêt peuvent avoir un impact négatif sur la valeur des investissements dans le portefeuille. Si les taux d'intérêt augmentent, la valeur des obligations détenues baissera et affectera négativement la performance du portefeuille.

Risque de liquidité :

Le risque est de ne pas pouvoir dénouer ou compenser une position en raison de la situation du marché qui est fonction de l'offre et de la demande.

Risque de change :

Il est encouru en cas de variation du cours d'une devise par rapport à une autre, notamment en cas d'investissement sur un instrument financier libellé dans une devise autre que l'Euro.

Risque de crédit, de contrepartie, de règlement et d'intermédiation :

Ils se manifestent par le risque de défaillance d'un émetteur ou d'une contrepartie d'un instrument financier, ou d'une contrepartie à l'occasion d'une transaction sur instruments financiers.

Risque lié aux investissements ESG et limites méthodologiques :

Les critères extra-financiers peuvent être intégrés au processus d'investissement à l'aide de données fournies par des prestataires externes ou directement reportées par nos analystes, notamment dans notre grille d'analyse propriétaire ESG. Les données peuvent être incomplètes ou inexactes étant donné l'absence de normes internationales ou de vérification systématique par des tiers externes. Il peut être difficile de comparer des données car les émetteurs ne publient pas obligatoirement les mêmes indicateurs. L'indisponibilité des données peut également contraindre la gestion à ne pas intégrer un émetteur au sein du portefeuille. Par conséquent, la société de gestion peut exclure des titres de certains émetteurs pour des raisons extra-financières quelles que soient les opportunités de marché.

Ce document n'a pas de valeur précontractuelle ou contractuelle. Il est remis à son destinataire à titre d'information. Il fait état d'analyses ou descriptions préparées par Lazard Frères Gestion SAS sur la base d'informations générales et de données statistiques historiques de source publique. Ces éléments sont fournis à titre indicatif et ne sauraient constituer en aucun cas une garantie de performance future. Ces analyses ou descriptions peuvent être soumises à interprétations selon les méthodes utilisées. De plus, les instruments ou valeurs figurant dans ce document sont soumis aux fluctuations de marché et aucune garantie ne saurait être donnée sur leur performance ou leur évolution future. Les analyses et/ou descriptions contenues dans ce document ne sauraient être interprétées comme des conseils ou recommandations de la part de Lazard Frères Gestion SAS. Ce document ne constitue ni une recommandation d'achat ou de vente, ni une incitation à l'investissement dans les instruments ou valeurs y figurant. Toute méthode de gestion présentée dans ce document ne constitue pas une approche exclusive et Lazard Frères Gestion SAS se réserve la faculté d'utiliser toute autre méthode qu'elle jugera appropriée. Ces présentations sont la propriété intellectuelle de Lazard Frères Gestion SAS. Par ailleurs, certains services rendus/et ou placements figurant dans ce document peuvent présenter des risques particuliers et ne sont pas nécessairement adaptés à tous les investisseurs. Il appartient donc à toute personne de mesurer de façon indépendante les risques attachés à ces services et/ou placements avant tout investissement. Tout investisseur est tenu de se reporter aux conditions proposées par Lazard Frères Gestion SAS à sa clientèle afférent aux services et/ou placements figurant dans ce document. De plus, toute personne désirant investir dans les organismes de placement collectifs en valeurs mobilières mentionnés dans ce document est tenue de consulter le DIC-PRIIPS visé par l'Autorité des Marchés Financiers remis à tout souscripteur ou disponible sur simple demande auprès de Lazard Frères Gestion SAS. S'agissant des informations juridiques et fiscales, elles sont d'ordre général et ne constituent pas une consultation. Il est recommandé au lecteur de les soumettre à un cabinet habilité et compétent en matière juridique et fiscale avant toute mise en œuvre.

LAZARD FRÈRES GESTION – S.A.S au capital de 14.487.500€ - 352 213 599 RCS Paris. 25, rue de Courcelles, 75008 PARIS.

PRESTIMOINE - Société par Actions Simplifiée (SAS) au capital de 26 000 €, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le n° 942 649 211. APE : 66.22Z. Siège social : 3, avenue Bertie Albrecht, 75008 Paris. Enregistrée à l'ORIAS sous le n° 25003552 en qualité de courtier d'assurance.

 **LAZARD**
PRESTIMOINE FRÈRES GESTION