

## Chaque Gain est sécurisé !

Une gamme indépendante de fonds contrôlée quotidiennement !

## Excellentia Invest

Flexible de 0 à 100% d'actions  
Objectif : 7% nets\*\*\* par an

Performance supérieure à World Index 100%

Stop Loss -5% à -14%

5% (gain)\*  
-5% à -14% (moins value)\*\*

## Excellentia Patrimoine

Flexible de 0 à 50% d'actions  
Objectif : 6% nets\*\*\* par an

Performance supérieure à World Index 50%

Stop Loss -5% à -8%

5% (gain)\*  
-5% à -8% (moins value)\*\*

## Excellentia Secure

Flexible de 0 à 30% d'actions  
Objectif : 5% nets\*\*\* par an

Performance supérieure à World Index 30%

Stop Loss -5%

5% (gain)\*  
-5% (moins value)\*\*

## Excellentia Money

0% d'actions  
Obligataire € < 3 ans  
Objectif : 3,5% nets\*\*\* par an

Performance supérieure au Taux Monétaire 1 an

## Le capital est protégé !

LES EXCELLENTIA FUNDS SONT DES FONDS INTERNES D'ASSURANCE DISPONIBLES CHEZ PEL (PRIVATE ESTATE LIFE)  
\*CHAQUE GAIN DE 5% OU PLUS EST SÉCURISÉ AUTOMATIQUEMENT. - \*\*UNE MOINS VALUE LIMITÉE PAR RAPPORT AU PLUS HAUT NIVEAU ATTEINT EST ACCEPTÉ SINON RENVOI DE TOUTE LA POSITION AU RISQUE INFÉRIEUR. - \*\*\*Estimations à postériori dans un horizon de 5 ans.



**P**atrimonia  
Finance & Family Office

**P**atrimonia  
Finance & Family Office

**1** **Optimalisation  
des Placements Financiers**

Gestion flexible en architecture ouverte et sélection indépendante des gestionnaires permettant le contrôle quotidien du risque, la conservation automatique des profits et le modularité souple du type de profils.

**2** **Transmission & Planification  
Patrimoniale**

Réduction (à néant) des droits de succession en respect de vos choix et de la protection de votre conjoint et des héritiers désignés.

**3** **Instrument Fiscal &  
Disponibilité**

Réduction (à néant) de la fiscalité du capital et des plus-values. Dans un système transparent permettant en outre, la disponibilité totale ou partielle à tout moment sans frais.

**4** **Levier Crédit**

A partir d'un placement de 300 000 euros, possibilité d'une mise à disposition d'une ligne de crédit lombard (à faible taux) pour au moins 50% de la valeur du contrat.

**5** **Sécurité sans limite**

La restitution de votre portefeuille vous est garantie sans limite de montant.



CONSTITUER - PROTÉGER - GÉRER - TRANSMETTRE



**GESTION PRIVÉE :**

**WATERLOO B-1410**  
Chaussée de Bruxelles, 104  
Tel: 02 351 51 00  
Waterloo@Patrimonia.be

**AGENCES :**

**BRAINE-L'ALLEUD B-1420**  
Chaussée Reine Astrid, 90  
Tel: 02 385 25 85  
Braine@Patrimonia.be

**UCCLE (Fort Jaco) B-1180**  
Chaussée de Waterloo, 1443  
Tel: 02 792 08 11  
Uccle@Patrimonia.be

**GESTION  
PATRIMONIALE**