

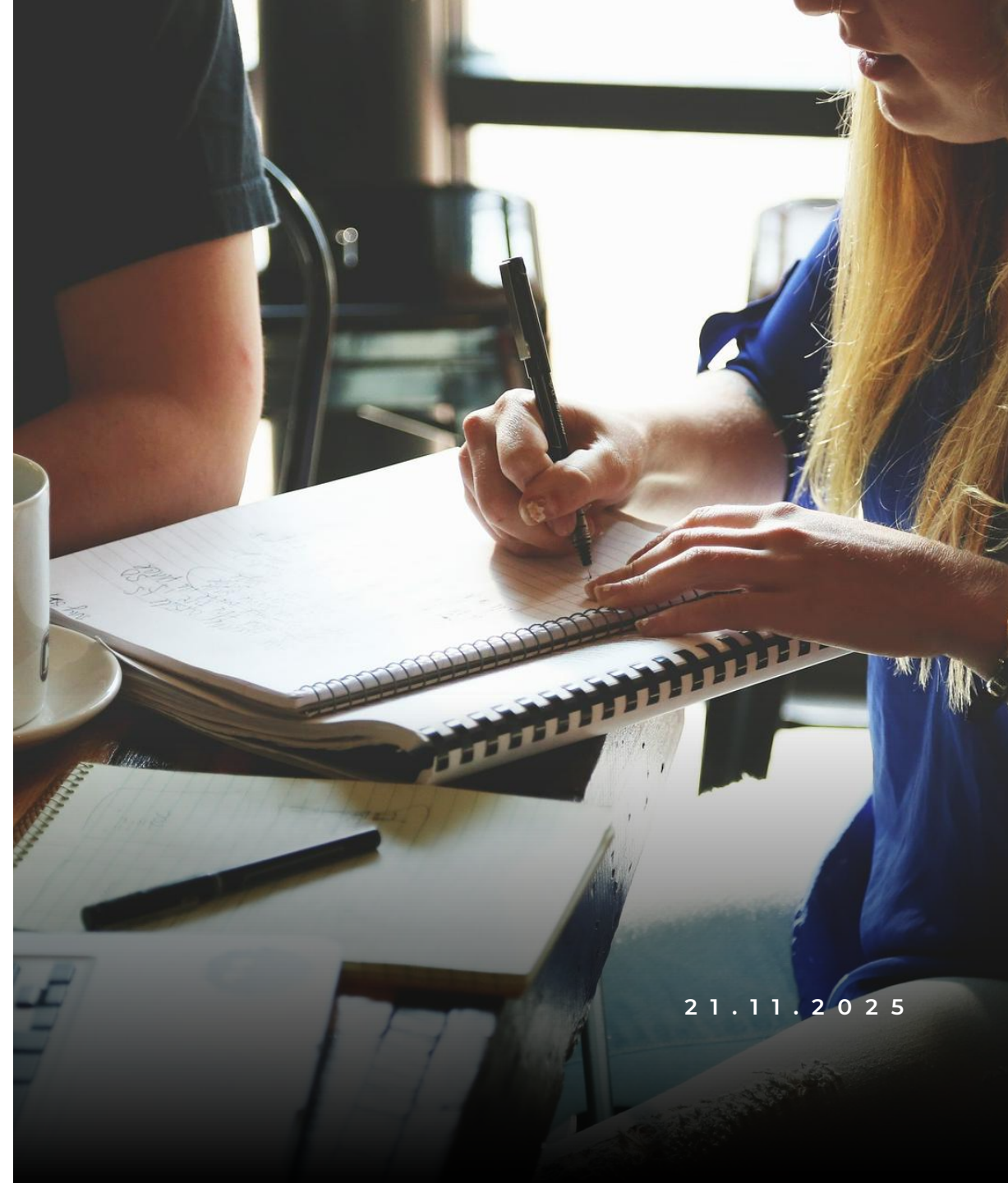


PROXIMITÉ
PARTENAIRES CONSEILS

NOTRE RÉSEAU

Proximité Partenaires Conseils

DÉCOUVRIR



21.11.2025

L'équipe Proximité Courtage

Effectif au 01.10.2025

Pôle COMMUNICATION / IT



Lallie BOULAY

Responsable communication



Alexandre BABILLOT

Coordinateur Informatique et
Support Métier



Iloa VALLIENNE

Assistante communication en
alternance

Pôle CONFORMITÉ



Aline CHAUMOND

Chargée de conformité



Damien CASAGRANDE

Directeur commercial



Jean-Noël LE MENTEC

Animateur du groupement



Mary POIRAUDEAU

Responsable administratif



Mélanie LANGLAIS

Comptable



Alexandre COMPAIN

Comptable

Pôle ANIMATION GROUPE

Vincent BARBIER

Gérant, conseiller en gestion
de patrimoine et en
investissements financiers

Pôle DIRECTION



Sébastien BELLANGER

Associé, conseiller en
assurances et solutions de
placements

Pôle COMMERCIAL



Alexandre BARCY

Responsable commercial



Frédéric VOILLIOT

Conseiller en assurances et
solutions de placements



Emmanuel ROCHEFORT

Conseiller en gestion de patrimoine
et en investissements financiers



Franck TIREL

Conseiller en gestion de patrimoine
et en investissements financiers



Martin LUCIENNE

Gestionnaire de patrimoine

Pôle ADMINISTRATIF



Amandine BOIRON

Responsable
Back-Office



Apolline GASNIER

Chargée d'accueil



Noémie COUVÉ

Assistante commerciale



Léa CARRÉ

Assistante commerciale



Brenda CHALIGNÉ

Assistante commerciale



Hélène LAMBERT

Assistante commerciale



**Ysaline
CHARPENTIER**

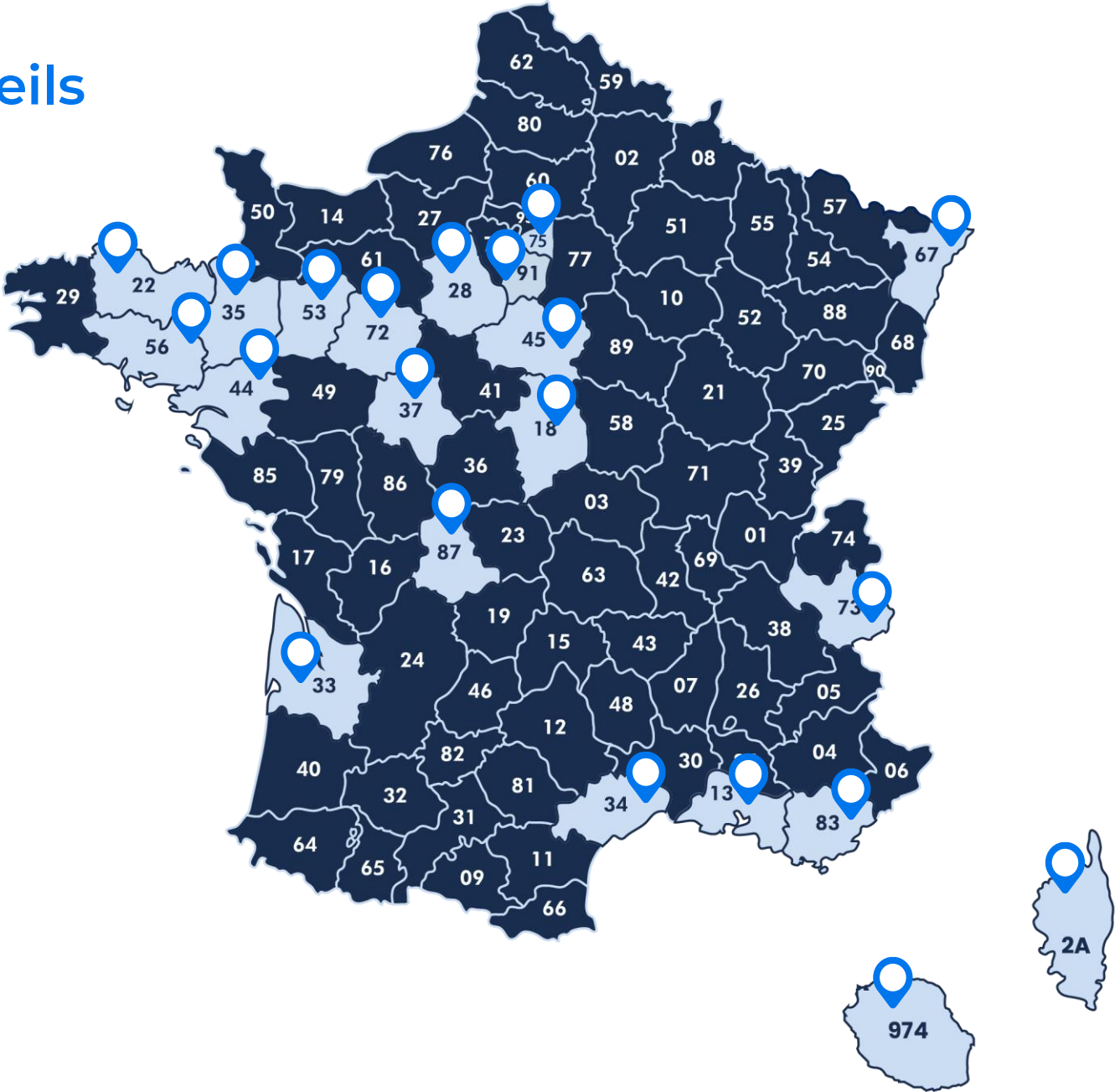
Assistante commerciale



Courtiers gérants

Proximité Partenaires Conseils

Carte au 03.07.2025



Ils nous ont rejoint

Réseau Proximité Partenaires Conseils



SEPTEMBRE 2016

**GÉRALDINE
PÉCRÉAUX**

COURTIER EN ASSURANCES



SEPTEMBRE 2018

**GATIEN
CHAUVEAU**

MANDATAIRE D'INTERMÉDAIRE
D'ASSURANCE



JANVIER 2020

**DELPHINE
GIRARD**

MANDATAIRE D'INTERMÉDAIRE
D'ASSURANCE



Ils nous ont rejoint

Réseau Proximité Partenaires Conseils

DISTRIBUTEURS DE



MARS 2018

**GRÉGORY
BÉGIAC**

COURTIER EN ASSURANCES



»Capi'taux CONSEILS
LE PARTENAIRE DE VOS INVESTISSEMENTS

72

AOÛT 2018

**DELPHINE
DUMOULIN**

MANDATAIRE D'INTERMÉDAIRE
D'ASSURANCE



SEPTEMBRE 2019

**ALEXANDRE
CHOPARD**

MANDATAIRE D'INTERMÉDAIRE
D'ASSURANCE



OCTOBRE 2020

**MATHIEU
REIGNIER**

MANDATAIRE D'INTERMÉDAIRE
D'ASSURANCE



JUILLET 2024

**PAULINE
LANGEVIN**

MANDATAIRE D'INTERMÉDAIRE
D'ASSURANCE



Ils nous ont rejoint

Réseau Proximité Partenaires Conseils



SEPTEMBRE 2023

**FRANÇOIS
TRAMONI**

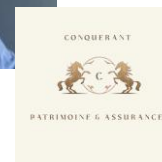
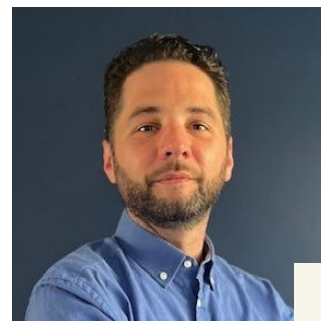
MANDATAIRE D'INTERMÉDAIRE
D'ASSURANCE



AVRIL 2025

**ROMAIN
BROUT**

MANDATAIRE D'INTERMÉDAIRE
D'ASSURANCE



Ils nous ont rejoint

Réseau Proximité Partenaires Conseils

AVRIL 2018

**LUDOVIC
LAVIGNE**

COURTIER EN ASSURANCES



JUIN 2018

**YOANN
ROUSSEAU**

COURTIER EN ASSURANCES



JUILLET 2018

**FLORENT
ROUSSEAU**

COURTIER EN ASSURANCES



Ils nous ont rejoint

Réseau Proximité Partenaires Conseils

OCTOBRE 2018

**CÉLINE
HENRY**

COURTIER EN ASSURANCES



OCTOBRE 2018

**ENRIQUE
SEMPERE**

COURTIER EN ASSURANCES



OCTOBRE 2018

**ALEXANDRE
GOBY**

COURTIER EN ASSURANCES



JANVIER 2019

**SANDRINE
THIBAUD**

COURTIER EN ASSURANCES



Ils nous ont rejoint

Réseau Proximité Partenaires Conseils

MARS 2019

**PIERRE-ALEXANDRE
ROUGET**

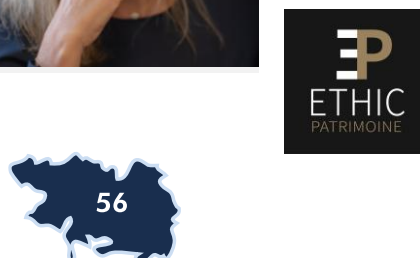
COURTIER EN ASSURANCES



SEPTEMBRE 2019

**MAGALIE
JOUBERT**

COURTIER EN ASSURANCES



OCTOBRE 2019

**ÉRIC
PAGE**

COURTIER EN ASSURANCES



JANVIER 2020

**ARNAUD
BOUNOURE**

COURTIER EN ASSURANCES



Ils nous ont rejoint

Réseau Proximité Partenaires Conseils

JANVIER 2020

**MAXIME
THESSIER**

COURTIER EN ASSURANCES



JANVIER 2020

**EMMANUEL
DEROUIN**

COURTIER EN ASSURANCES



JANVIER 2020

**CHRISTOPHE TESSON
ET ÉRIC PACE**

COURTIERS EN ASSURANCES



Ils nous ont rejoint

Réseau Proximité Partenaires Conseils

MARS 2020

**LUDOVIC
PELARATTI**

COURTIER EN ASSURANCES



MARS 2020

**CHRISTOPHE
BESNIER**

COURTIER EN ASSURANCES



JUILLET 2020

**GERLY
WASOLUA**

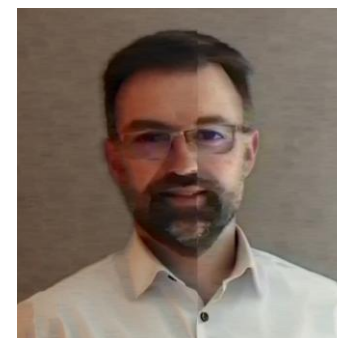
COURTIER EN ASSURANCES



SEPTEMBRE 2020

**ÉRIC
BRUSQ**

COURTIER EN ASSURANCES



Ils nous ont rejoint

Réseau Proximité Partenaires Conseils

SEPTEMBRE 2020

STEPHEN
VINCENT

COURTIER EN ASSURANCES



VS INVEST'S
VOS SOLUTIONS D'INVESTISSEMENTS

JANVIER 2021

MARC TERRIER
ET SIMON VIGNOLAS

COURTIERS EN ASSURANCES

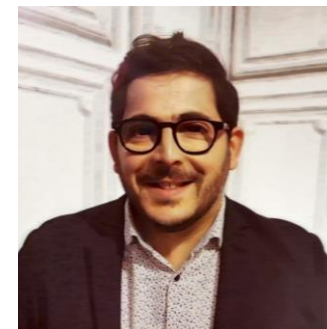


ATLAS CONSEILS
GESTION DE PATRIMOINE

JANVIER 2021

MORAD
MEKBEL

COURTIER EN ASSURANCES



Ils nous ont rejoint

Réseau Proximité Partenaires Conseils

NOVEMBRE 2021

**FRANÇOIS
FOURNIER**

COURTIER EN ASSURANCES



NOVEMBRE 2021

**JOSETTE
FRIGARA**

COURTIER EN ASSURANCES



NOVEMBRE 2021

**CHRISTOPHE
TROUINARD**

COURTIER EN ASSURANCES



FÉVRIER 2022

**DAVID
HUET**

COURTIER EN ASSURANCES



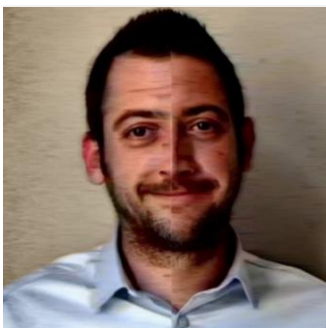
Ils nous ont rejoint

Réseau Proximité Partenaires Conseils

AVRIL 2022

ROMAIN
VACHER

COURTIER EN ASSURANCES



JUIN 2022

ALEX
KOUBY

COURTIER EN ASSURANCES



JUIN 2022

ARNAUD GENEVÉ
ET CYRIL MONNIER

COURTIERS EN ASSURANCES



Ils nous ont rejoint

Réseau Proximité Partenaires Conseils

MAI 2023

JÉRÉMY
GODOY

COURTIER EN ASSURANCES



JUIN 2023

DELPHINE
ROGER DE CAMPAGNOLLE

COURTIER EN ASSURANCES



OCTOBRE 2023

LAURENT
HUET

COURTIER EN ASSURANCES



Cohortis PAtrimoine

SEPTEMBRE 2023

JÉRÉMY
CHÂTEAUGIRON

COURTIER EN ASSURANCES



Ils nous ont rejoint

Réseau Proximité Partenaires Conseils

OCTOBRE 2023

HERVÉ
DRIOT

COURTIER EN ASSURANCES



DÉCEMBRE 2023

EDITH DEGIOANNI
ET FLORENT MANIVEAU

COURTIER EN ASSURANCES



Ils nous ont rejoint

Réseau Proximité Partenaires Conseils

OCTOBRE 2024

CHRISTOPHE RIGAUD
ET JAUFFREY D'ORTOLI

COURTIERS EN ASSURANCES



JUIN 2025

EMILIE
GOYER

COURTIER EN ASSURANCES



JUIN 2025

CAMILA
KADIR

COURTIER EN ASSURANCES



Ils nous ont rejoint

Réseau Proximité Partenaires Conseils

JUILLET 2025

**EWY
RAMOS**

COURTIER EN ASSURANCES



EA
EGERIA
PATRIMOINE

JUILLET 2025

**LAURENT
PETIT**

COURTIER EN ASSURANCES



L
LUX.COURTAGE
Côte d'Emeraude

Ils nous ont rejoint Réseau Proximité Partenaires Conseils

NOVEMBRE 2025

SOPHIE
DROUIN

COURTIERS EN
ASSURANCES



PASCAL
CHATEAU



RÉMI
COUTON



GUILLAUME
DELPOIO





Nos services dédiés



Notre accompagnement

Relations partenaires

- Négociations des protocoles de rémunérations, des prix (mutualisation des coûts) et fonctionnalités des outils
- Entretien des relations avec les inspecteurs et les compagnies (passerelle entre les inspecteurs des compagnies et les membres de PPC)
- Recherche des meilleures offres différenciantes pour compléter nos solutions (études nouveaux partenariats)
- Partenariats : donner accès à des offres différenciantes et compléter nos solutions
- Relai des offres de défiscalisation

Nos rendez-vous

- Les « Mardis de l'épargne » mensuels pour donner la parole aux gérants de fonds
- Séminaire : 2 fois/an
- Webconférences

Accompagnement spécifique

- Sur nos fonds structurés
- Sur nos outils

➤ Accès à des solutions différenciantes spécifiques groupement :

- Proximité Rendement Durable (mai 2022)
- Panorama Patrimoine (septembre 2018)
- Proximité Santé (avril 2021)
- Nos fonds structurés

Nos services dédiés

Newsletters

➤ **Envoi de newsletters** (Actualités financières, reporting des fonds...) relayées par mail, sur nos sites Internet (www.proximite-courtage.fr et www.groupe-ppc.fr) et nos réseaux sociaux professionnels



Nos services dédiés

Suivi des Produits Structurés

➤ Mise en place d'un outil de suivi des rétrocessions et de nos fonds structurés

PROXIMITÉ
PARTENAIRES CONSEILS

Bonjour **Lallie BOULAY**

Tableau de bord | Offre Produits | Collectes Produits | Produits | Règlements | Contrats | Cabinets | Imports

FILE D'ATTENTE

Offre Produits

Libellé, ISIN, Émetteur, Compagnie, Type support, État

Libellé	ISIN	État	Rét. cote	Vente	Achat	Source-journaux	Date Strike	Perf SJ	Proch. const.	Even.	Date maturité	Enveloppe disponible	Collecte	Broker
Autocall Escalier BNP Decrement 3.30 Juillet 2022	XS2456939409	En cours	8.00 %	106.15	107.15	Euronext O BNP 28/02/22 OR Decrement 3.30 Index	07/07/2022	30.17 %	07/07/2023	Remboursement anticipé + coupon(s)	07/07/2024	0 €	200 000 €	I Kapital
Proximité Distribution Stellantis Decrement 1.2 Trimestriel 2022	XS2422742457	En cours	12.10 %	104.74	105.74	Stellantis Decrement 1.2 (20/10/2022)	10/09/2022	22.47 %	10/07/2023	Coupon conditionnel	10/07/2023	0 €	2 180 720 €	Ybis Finance
Neokutocal Quotidien Stellantis Juillet 2022	FE5000000000						18/01/2022	34.92 %	17/07/2023	Remboursement anticipé + coupon(s)	18/01/2023	0 €	0 €	Nexo Capital
Agricole Decrement 0.90 (18/11/2022)							18/01/2022	20.81 %	18/01/2023	Coupon conditionnel	18/01/2023	0 €	5 600 000 €	Ybis Finance
IF O Société Générale 26/02/21 OR Decrement 1.80 Index							17/01/2022	7.80 %	18/01/2023		18/01/2023	2 065 €	4 997 935 €	I Kapital
IF 30Y, Taux CMS 5Y							20/07/2022	-0.74 %	20/01/2023	Coupon Inconditionnel	20/07/2022	1 000 000 €	0 €	I Kapital
Decrement 1.70 (09/06/2022)							28/01/2022	13.08 %	28/01/2023	Remboursement anticipé + coupon(s)	28/01/2022	0 €	1 120 000 €	I Kapital
XXX Banks OR D-50 Series 2							28/01/2022	35.07 %	31/01/2023	Remboursement anticipé + coupon(s)	29/07/2022	0 €	1 896 725 €	Adequity
Scotlec Decrement 0.90 (31/05/2022)							29/01/2022	24.02 %	31/01/2023	Remboursement anticipé + coupon(s)	29/01/2022	0 €	3 029 835 €	Nexo Capital
Decrement 1.00 (31/05/2022)							29/01/2022	40.05 %	31/01/2023	Remboursement anticipé + coupon(s)	29/01/2022	0 €	3 039 760 €	Nexo Capital
Decrement 0.90 (30/06/2022)							29/01/2022	25.90 %	31/01/2023	Remboursement anticipé + coupon(s)	29/01/2022	0 €	2 380 000 €	Nexo Capital

Tableau de bord

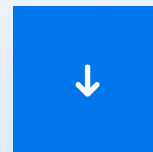
Produits en commercialisation
Produits à venir
Produits clôturés

Règlements

Contrats



Nos engagements solidaires



Nos engagements solidaires



2017

De l'eau pour Prey Ko

Réalisation d'un puit permettant l'accès à l'eau potable pour une école de 300 élèves au Cambodge



2018

Proximité Courtage court pour Haïti

Organisation d'une collecte et participation à la course des héros.

Suivi du projet de construction de deux citernes pour la région des matheux en Haïti.



2019

Soutien financier pour la distribution de repas pour répondre à l'urgence alimentaire à Madagascar.

L'équipe Proximité Courtage mène une action solidaire auprès de l'association rêves qui a pour mission d'exaucer les rêves des enfants très gravement malades, âgés de 3 à 18 ans.



Nos engagements solidaires



2020

Financement de kits scolaires pour le réseau d'écoles « vahatra » à Madagascar (600 enfants, 2 écoles).

L'objectif ? Améliorer les conditions d'éducation au sein de ce réseau d'écoles



2021

Financement pour la construction d'une salle de classe au sein du collège Andranovelona (Madagascar) dans le but de garantir le droit des enfants à l'accès à l'éducation secondaire.



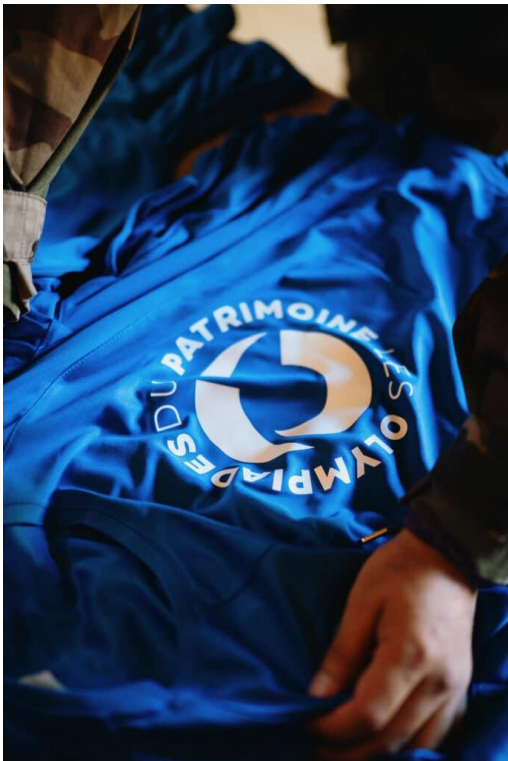
2023

Soutien à l'association AKIBA, située sur l'île de NOSY KOMBA (Madagascar). Il s'agit d'une ferme intégrée en agroforesterie et une école, pour le développement durable et l'éducation.

Le projet financé :
Construction de latrines améliorées, innovantes (biogaz) pour l'école et l'association



Nos engagements solidaires



2024

Les Olympiades du Patrimoine : un évènement sportif et solidaire ➤

Le 19 septembre 2024, dans le cadre de notre engagement en faveur de l'entraide, nous avons lancé une initiative inédite : l'organisation d'une compétition sportive réunissant l'ensemble de nos collaborateurs Proximité Courtage et notre réseau Proximité Partenaires Conseils pour une journée placée sous le signe du sport et de la solidarité.

Cette course à obstacles variés, conçus pour mettre à l'épreuve leur esprit d'équipe et leur détermination, a été organisée dans le **but de reverser un don à la cellule HandiSport de l'association TEAM MAM.**

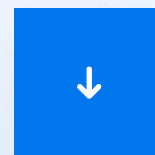
En effet, à travers cet évènement, nous avons parrainé Paul GAUTHIER (athlète para-triathlon), Hugo BARBOTIN (athlète para-aviron) et Marion CHAUSSONNERIE (athlète para-dresseuse), tous trois ayant pour ambition de participer aux Jeux Paralympiques de 2028 à Los Angeles.

VIVRE L'ÉVÈNEMENT EN VIDÉO
CLIQUEZ ICI POUR LA VISIONNER ➤



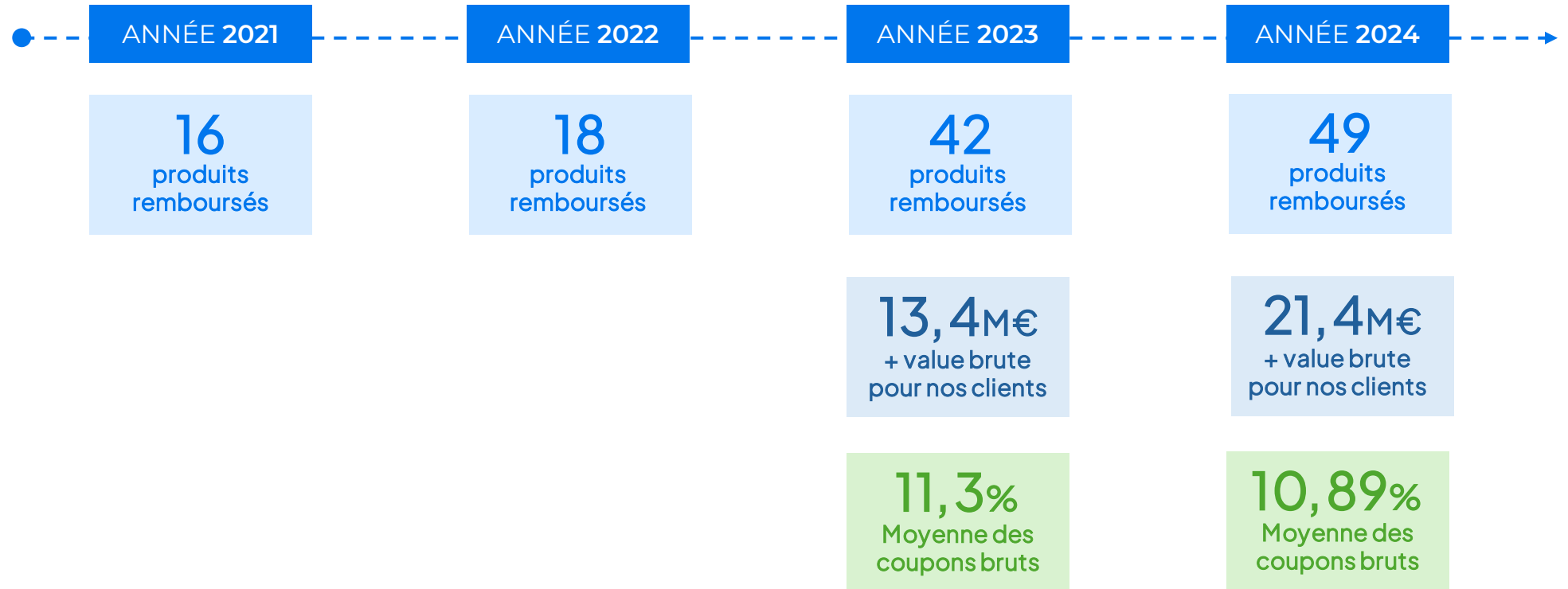


Illustration de notre stratégie



Rétrospective de notre gamme de fonds structurés

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.



Liste non exhaustive. Ces produits sont fermés à la souscription. Il s'agit d'une présentation simplifiée des offres rappelées par anticipation. Ces produits présentent un risque de perte en capital, un risque de crédit, un risque de marché, un risque de liquidité et un risque lié à l'éventuelle défaillance de l'Emetteur/du Garant. **Les montants présentés sont bruts de frais et de fiscalité. Les coupons présentés sont annualisés, bruts de frais et de fiscalité. Aucune garantie de gain. Période : « S2 » = semestre 2, « T4 » = trimestre 4, « M12 » : mois 12 ...**

Nous vous rappelons qu'avant tout investissement, il est fortement conseillé à tout investisseur, de procéder, sans se fonder exclusivement sur les informations fournies dans ce document, à l'analyse de sa situation personnelle ainsi qu'à l'analyse des avantages et des risques afin de déterminer le montant qu'il est raisonnable d'investir. Pour une information complète sur les orientations stratégiques et l'ensemble des frais, nous vous remercions de prendre connaissance du prospectus, des DICI et des autres informations réglementaires accessibles sur simple demande à notre siège.

Liste de nos fonds rappelés par anticipation

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

29
produits
remboursés

Janvier

10.01.2025

**Proximité Société Générale
Decrement 1.65 Janvier 2024**

Gain brut (%)

14,10%

15.01.2025

**Proximité Engie Mercedes
Klépierre Décrément Janvier 2024**

Gain brut (%)

10,24%

Février

10.02.2025

**Autocall Escalier Societe Generale
Decrement 1.50 EUR Fevrier 2024**

Gain brut (%)

9,00%

17.02.2025

**Proximité Alstom
Février 2024**

Gain brut (%)

9,00%

17.02.2025

**Proximité Quadrant
Août 2022**

Gain brut (%)

16,25%

21.02.2025

**Proximité Orange avec dividende
forfaitaire de 0,70 EUR Février 2024**

Gain brut (%)

9,00%

21.02.2025

**Proximité Axa avec dividende
forfaitaire de 1,43 EUR Février 2024**

Gain brut (%)

9,25%

24.02.2025

**Proximité Energie
Novembre 2023**

Gain brut (%)

11,25%

Liste non exhaustive. Ces produits sont fermés à la souscription. Il s'agit d'une présentation simplifiée des offres rappelées par anticipation. Ces produits présentent un risque de perte en capital, un risque de crédit, un risque de marché, un risque de liquidité et un risque lié à l'éventuelle défaillance de l'Emetteur/du Garant. **Les montants présentés sont bruts de frais et de fiscalité. Les coupons présentés sont annualisés, bruts de frais et de fiscalité et correspondant à des investissements au marché primaire uniquement. Aucune garantie de gain. Période : « S2 » = semestre 2, « T4 » = trimestre 4, « M12 » : mois 12 ...**

Nous vous rappelons qu'avant tout investissement, il est fortement conseillé à tout investisseur, de procéder, sans se fonder exclusivement sur les informations fournies dans ce document, à l'analyse de sa situation personnelle ainsi qu'à l'analyse des avantages et des risques afin de déterminer le montant qu'il est raisonnable d'investir. Pour une information complète sur les orientations stratégiques et l'ensemble des frais, nous vous remercions de prendre connaissance du prospectus, des DICl et des autres informations réglementaires accessibles sur simple demande à notre siège.

ANNÉE 2025

Liste de nos fonds rappelés par anticipation

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

29
produits
remboursés

Mars

28.03.2025

**Proximité Privilège Intesa
Mars 2024**

Gain brut (%)

10,00%

Avril

15.04.2025

**Proximité Credit Agricole
Decrement 1.05 Avril 2024**

Gain brut (%)

13,60%

30.04.2025

Proximité BNP Avril 2024

Gain brut (%)

11,50%

Mai

07.05.2025

**Proximité Trimestriel
UniCredit Mai 2024**

Gain brut (%)

9,80%

15.05.2025

**Proximité Credit Agricole Dividende
Forfaitaire 1.05 Dégressif Mai 2024**

Gain brut (%)

12,00%

30.05.2025

**Proximité Véhicules
Électriques Mai 2023**

Gain brut (%)

20,00%

Liste non exhaustive. Ces produits sont fermés à la souscription. Il s'agit d'une présentation simplifiée des offres rappelées par anticipation. Ces produits présentent un risque de perte en capital, un risque de crédit, un risque de marché, un risque de liquidité et un risque lié à l'éventuelle défaillance de l'Emetteur/du Garant. **Les montants présentés sont bruts de frais et de fiscalité. Les coupons présentés sont annualisés, bruts de frais et de fiscalité et correspondant à des investissements au marché primaire uniquement. Aucune garantie de gain. Période : « S2 » = semestre 2, « T4 » = trimestre 4, « M12 » : mois 12 ...**

Nous vous rappelons qu'avant tout investissement, il est fortement conseillé à tout investisseur, de procéder, sans se fonder exclusivement sur les informations fournies dans ce document, à l'analyse de sa situation personnelle ainsi qu'à l'analyse des avantages et des risques afin de déterminer le montant qu'il est raisonnable d'investir. Pour une information complète sur les orientations stratégiques et l'ensemble des frais, nous vous remercions de prendre connaissance du prospectus, des DICl et des autres informations réglementaires accessibles sur simple demande à notre siège.

Liste de nos fonds rappelés par anticipation

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

29
produits
remboursés

Juin

16.06.2025

**Proximité Trimestriel Engie
Dividende Forfaitaire 1.2 2024**

Gain brut (%)

15,50%

16.06.2025

**Proximité Orange avec dividende
forfaitaire de 0,70 EUR Juin 2024**

Gain brut (%)

10,50%

16.06.2025

Proximité Renault Juin 2024

Gain brut (%)

11,45%

20.06.2025

**Proximité Scor 1.80 Eur Juin
2024**

Gain brut (%)

11,20%

Juillet

11.07.2025

**Proximité Escalier Credit
Agricole Dividende Forfaitaire
1.05 EUR Juillet 2024**

Gain brut (%)

13,00%

11.07.2025

**Proximité Coupon Escalier BNP
Dividende Forfaitaire 3.85 EUR
Juillet 2024**

Gain brut (%)

8,00%

Liste non exhaustive. Ces produits sont fermés à la souscription. Il s'agit d'une présentation simplifiée des offres rappelées par anticipation. Ces produits présentent un risque de perte en capital, un risque de crédit, un risque de marché, un risque de liquidité et un risque lié à l'éventuelle défaillance de l'Emetteur/du Garant. **Les montants présentés sont bruts de frais et de fiscalité. Les coupons présentés sont annualisés, bruts de frais et de fiscalité et correspondant à des investissements au marché primaire uniquement. Aucune garantie de gain. Période : « S2 » = semestre 2, « T4 » = trimestre 4, « M12 » : mois 12 ...**

Nous vous rappelons qu'avant tout investissement, il est fortement conseillé à tout investisseur, de procéder, sans se fonder exclusivement sur les informations fournies dans ce document, à l'analyse de sa situation personnelle ainsi qu'à l'analyse des avantages et des risques afin de déterminer le montant qu'il est raisonnable d'investir. Pour une information complète sur les orientations stratégiques et l'ensemble des frais, nous vous remercions de prendre connaissance du prospectus, des DICl et des autres informations réglementaires accessibles sur simple demande à notre siège.

Liste de nos fonds rappelés par anticipation

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

29
produits
remboursés

Août

05.08.2025

**Proximité Trimestriel ING Div
Forfaitaire 1,1 EUR 2024**

Gain brut (%)

12,75%

Septembre

10.09.2025

**Proximité Trimestriel SCOR
Dividende Forfaitaire 1.80 EUR 2024**

Gain brut (%)

11,15%

29.09.2025

**Proximité Eni
Mars 2024**

Gain brut (%)

15,00%

Octobre

15.10.2025

**Proximité Credit Agricole
Decrement 1.05 Octobre 2024**

Gain brut (%)

11,35%

15.10.2025

**Proximité Escalier Crédit Agricole 1.05
EUR Dividende Forfaitaire Octobre 2024**

Gain brut (%)

10,80%

Liste non exhaustive. Ces produits sont fermés à la souscription. Il s'agit d'une présentation simplifiée des offres rappelées par anticipation. Ces produits présentent un risque de perte en capital, un risque de crédit, un risque de marché, un risque de liquidité et un risque lié à l'éventuelle défaillance de l'Emetteur/du Garant. **Les montants présentés sont bruts de frais et de fiscalité. Les coupons présentés sont annualisés, bruts de frais et de fiscalité et correspondant à des investissements au marché primaire uniquement. Aucune garantie de gain. Période : « S2 » = semestre 2, « T4 » = trimestre 4, « M12 » : mois 12 ...**

Nous vous rappelons qu'avant tout investissement, il est fortement conseillé à tout investisseur, de procéder, sans se fonder exclusivement sur les informations fournies dans ce document, à l'analyse de sa situation personnelle ainsi qu'à l'analyse des avantages et des risques afin de déterminer le montant qu'il est raisonnable d'investir. Pour une information complète sur les orientations stratégiques et l'ensemble des frais, nous vous remercions de prendre connaissance du prospectus, des DICI et des autres informations réglementaires accessibles sur simple demande à notre siège.

Liste de nos fonds rappelés par anticipation

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

29
produits
remboursés

Novembre

10.11.2025

**Proximité Kering 14 Eur
Aout 2024**

Gain brut (%)

12,125%

10.11.2025

**Proximité Kering avec dividende
forfaitaire de 14 EUR Août 2024**

Gain brut (%)

12,125%

17.11.2025

**Proximité Kering avec dividende
forfaitaire de 14 EUR Novembre
2024**

Gain brut (%)

10,00%

20.11.2025

**Proximité Trimestriel SCOR D1,8
Novembre 2024**

Gain brut (%)

18,50%

Liste non exhaustive. Ces produits sont fermés à la souscription. Il s'agit d'une présentation simplifiée des offres rappelées par anticipation. Ces produits présentent un risque de perte en capital, un risque de crédit, un risque de marché, un risque de liquidité et un risque lié à l'éventuelle défaillance de l'Emetteur/du Garant. **Les montants présentés sont bruts de frais et de fiscalité. Les coupons présentés sont annualisés, bruts de frais et de fiscalité et correspondant à des investissements au marché primaire uniquement. Aucune garantie de gain. Période : « S2 » = semestre 2, « T4 » = trimestre 4, « M12 » : mois 12 ...**

Nous vous rappelons qu'avant tout investissement, il est fortement conseillé à tout investisseur, de procéder, sans se fonder exclusivement sur les informations fournies dans ce document, à l'analyse de sa situation personnelle ainsi qu'à l'analyse des avantages et des risques afin de déterminer le montant qu'il est raisonnable d'investir. Pour une information complète sur les orientations stratégiques et l'ensemble des frais, nous vous remercions de prendre connaissance du prospectus, des DICl et des autres informations réglementaires accessibles sur simple demande à notre siège.



Panorama Patrimoine



Panorama Patrimoine

Contexte et Problématiques

**Impossibilité de faire face aux
mouvements de marché**

**Analyse et sélection de fonds
limités**

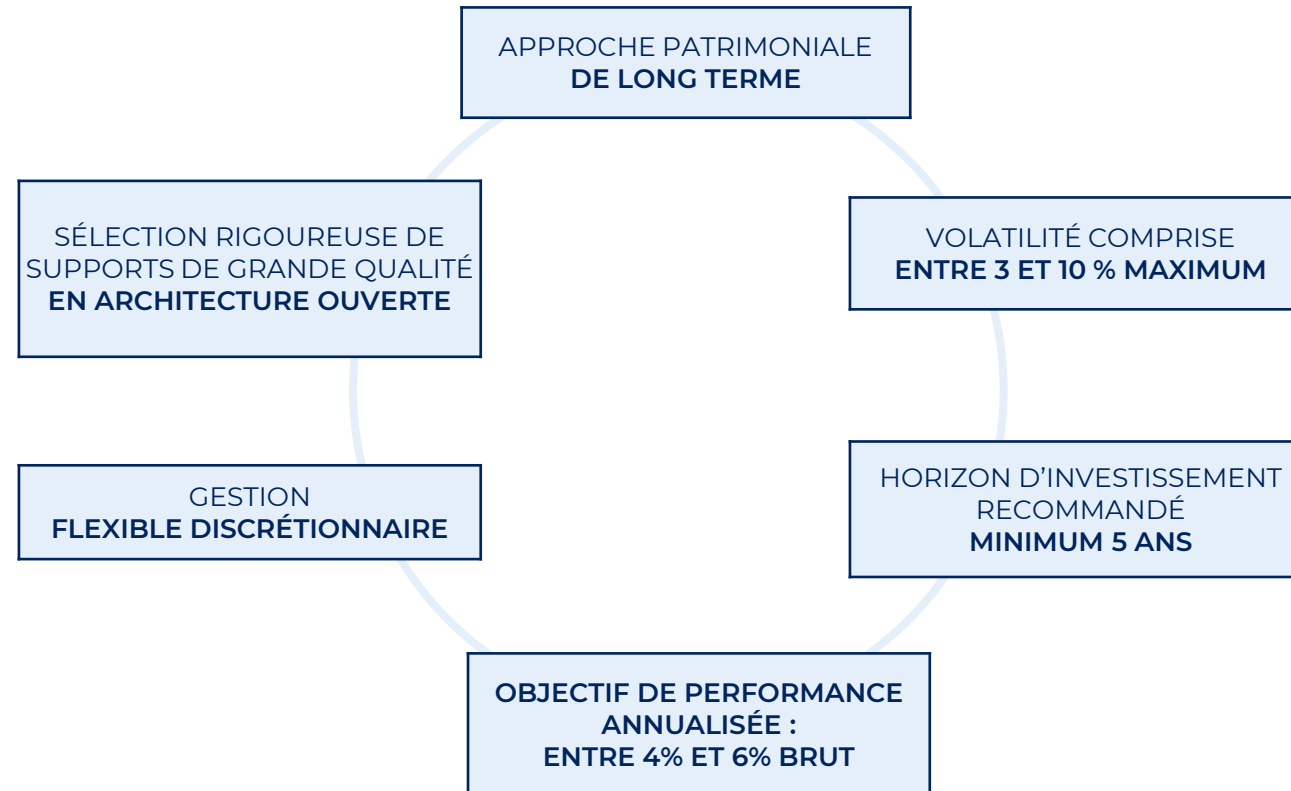
**Alourdissement du suivi
administratif des clients**

Pour une information complète sur les caractéristiques de Novaxia R, veuillez-vous reporter au prospectus disponible sur simple demande auprès de la société et/ou sur demande auprès de notre siège.

Source : Prospectus et documentation de présentation, MEESCHAERT AM.

Stratégie du fonds

Panorama Patrimoine

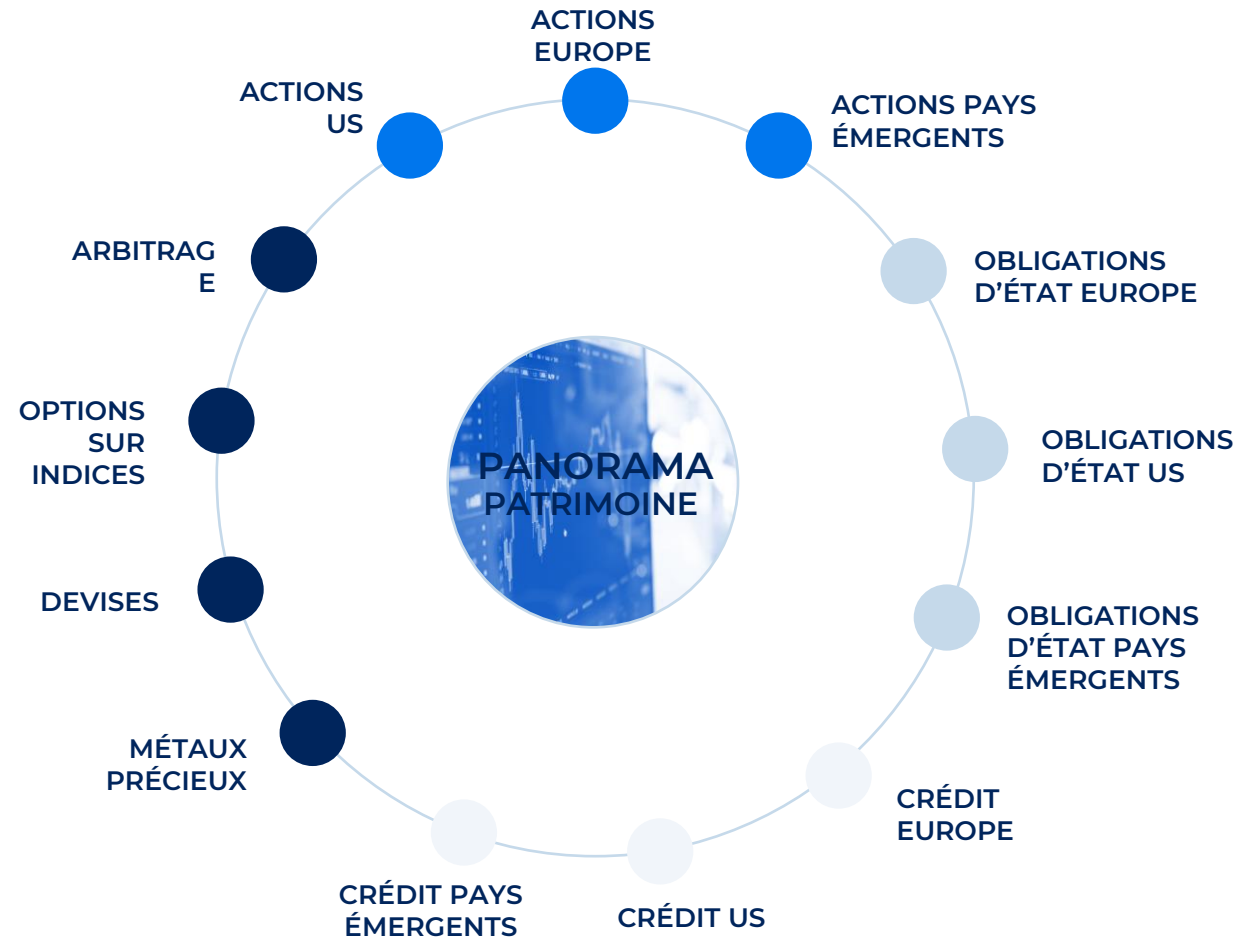


Pour une information complète sur les caractéristiques de Novaxia R, veuillez-vous reporter au prospectus disponible sur simple demande auprès de la société et/ou sur demande auprès de notre siège.

Source : Prospectus et documentation de présentation, MEESCHAERT AM.

Plusieurs moteurs de performance

Panorama Patrimoine



Pour une information complète sur les caractéristiques de Novaxia R, veuillez-vous reporter au prospectus disponible sur simple demande auprès de la société et/ou sur demande auprès de notre siège.

Source : Prospectus et documentation de présentation, MEESCHAERT AM.

Philosophie de gestion

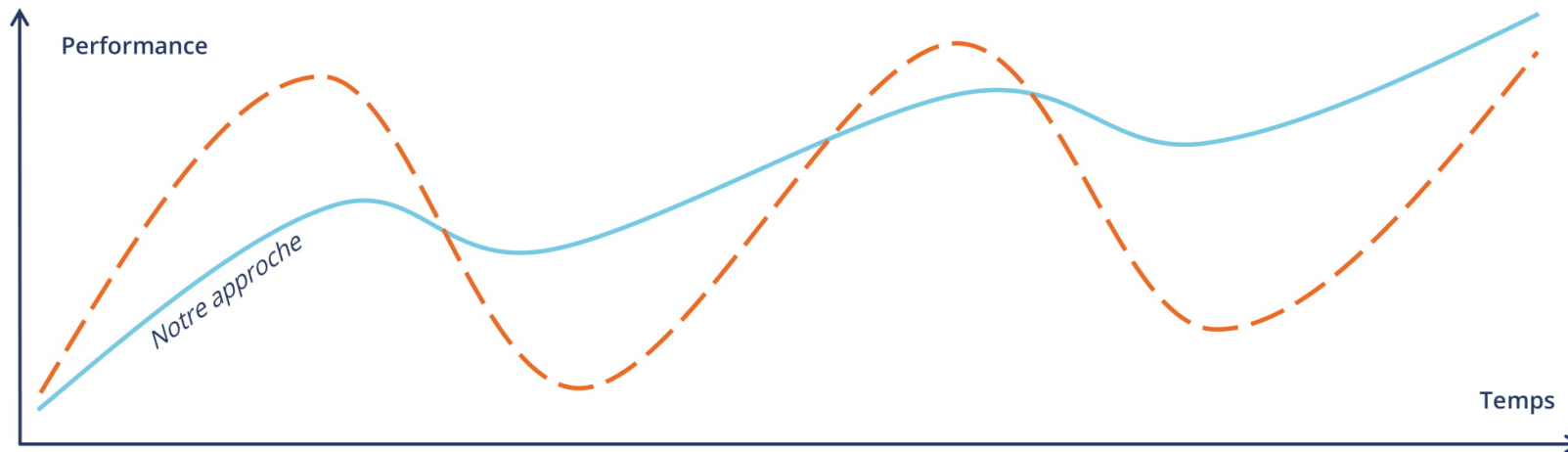
Panorama Patrimoine

Rechercher des performances positives tout au long des cycles de marché

- Gestion sur un cycle économique complet
- Diversification mais conviction
- Capter les grandes tendances de marché
- Prendre du recul sur la volatilité court-terme
- Eviter les risques excessifs

OBJECTIF

Délivrer une gestion performante
dans la durée avec un risque contrôlé



Pour une information complète sur les caractéristiques de Novaxia R, veuillez-vous reporter au prospectus disponible sur simple demande auprès de la société et/ou sur demande auprès de notre siège.

Source : Prospectus et documentation de présentation, MEESCHAERT AM.

Principales caractéristiques

Panorama Patrimoine

Code ISIN	FR0013318136
Objectif de gestion	Obtenir, sur la durée de placement recommandée de cinq ans, une performance nette de frais supérieure à 4% par an avec une volatilité cible maximum de 10% par an
Durée d'investissement conseillée	5 ans minimum
Catégorie Morningstar	Allocation EUR Flexible - International
Création du fonds	03/09/2018
Création de la part	03/09/2018
Dépositaire	CACEIS BANK
Forme juridique	FCP
Fréquence de valorisation	Quotidienne
Eligible au PEA	Non
Gérants	Principal : Benjamin HUCHET Co-gérants : François Pascal et Lucas Strojny
Frais de gestion	1,60% max TTC
Commission de performance	15% lorsque la surperformance nette de frais dépasse 4% par an
Commission de mouvement	Meeschaert AM : Néant Dépositaire : voir conditions en vigueur dans le prospectus

Pour une information complète sur les caractéristiques de Novaxia R, veuillez-vous reporter au prospectus disponible sur simple demande auprès de la société et/ou sur demande auprès de notre siège.

Source : Prospectus et documentation de présentation, MEESCHAERT AM.

DOCUMENT NON CONTRACTUEL ET NON EXHAUSTIF

Principaux facteurs de risque¹

Avant tout investissement dans les fonds présentés dans le document, il est fortement conseillé à tout investisseur, de procéder, sans se fonder exclusivement sur les informations fournies dans ce document, à l'analyse de sa situation personnelle ainsi qu'à l'analyse des avantages et des risques afin de déterminer le montant qu'il est raisonnable d'investir.

Risque de perte en capital

La perte en capital se produit lors de la vente d'une part à un prix inférieur à sa valeur d'achat. Le porteur de part est averti que son capital initialement investi peut ne pas lui être restitué. Le fonds ne bénéficie d'aucune garantie ou protection en capital.

Risque discrétionnaire et allocation d'actifs

Le style de gestion discrétionnaire appliqué au Fonds repose sur l'anticipation de l'évolution des marchés et de l'allocation d'actifs faite par le gérant. Il existe un risque que le gérant ne sélectionne pas les OPC les plus performants et que l'allocation faite entre les différents marchés ne soit pas optimale. La performance du Fonds peut donc être inférieure à l'objectif de gestion et sa valeur liquidative peut avoir une performance négative. Risque que la performance ne soit pas conforme à ses objectifs. Il est possible que l'objectif assigné au Fonds de surperformer son indice de référence avec une volatilité inférieure ne soit pas atteint. Les performances des sous-jacents évoluent de façon plus ou moins indépendantes de celles des indices de marchés.

Risque lié aux marchés actions

L'investisseur est soumis aux risques propres aux marchés des actions. Une baisse des marchés des actions peut entraîner une baisse de la valeur liquidative du Fonds.

Risque lié à la détention de petites et moyennes capitalisations

Le Fonds peut être investi dans des sociétés dites de moyennes et petites capitalisations qui en raison de leurs caractéristiques spécifiques peuvent présenter un risque de liquidité du fait de l'é étroitesse éventuelle de leur marché. L'exposition aux petites et moyennes capitalisations peut entraîner des baisses plus importantes et plus rapides de la valeur liquidative du Fonds.

Risque de taux

L'investisseur est soumis aux risques propres du marché obligataire. Le risque de taux correspond au risque lié à une remontée des taux des marchés obligataires, qui provoque une baisse des cours des obligations et par conséquent une baisse de la valeur liquidative du Fonds.

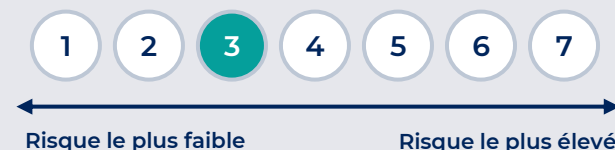
Risque de crédit

L'investisseur peut être exposé à une dégradation de la perception par le marché de la qualité d'un émetteur ou à un risque de défaillance d'un émetteur qui pourrait entraîner une baisse de la valeur liquidative.

Risque de contrepartie

de gré à gré. Le risque de contrepartie mesure les pertes encourues par une entité au titre de ses engagements vis à vis d'une contrepartie, en cas de défaillance de celle-ci ou de son incapacité à faire face à ses obligations contractuelles. Le risque de contrepartie par le Fonds est limité à l'écart de cours, mais il peut entraîner une baisse de la valeur liquidative.

Niveau de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans 7 jours. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour. Vous risquez de ne pas pouvoir vendre facilement votre produit, ou de devoir le vendre à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez en retour.

¹Liste non exhaustive

Pour une information complète sur les orientations stratégiques, les frais et les risques, nous vous remercions de prendre connaissance du DICI et des autres informations réglementaires accessibles gratuitement sur simple demande au siège du groupement.



**Proximité
Rendement
Durable**



Proximité Rendement Durable

Une réponse différenciante alliant finance et philanthropie pour donner du sens à son épargne en soutenant une cause utile !

Contexte et Problématiques

**Appétence de la clientèle à la
thématique ISR**

**Maîtrise du couple
rendement/risque lié à l'ISR**

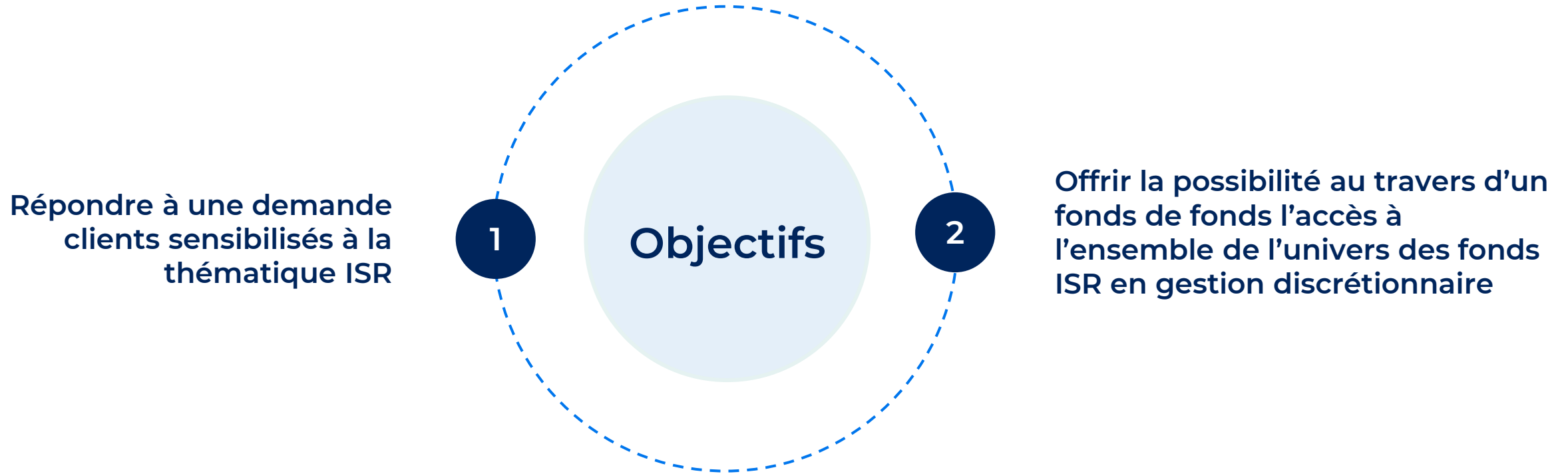
Expertise de gestion ISR

Pour une information complète sur les caractéristiques de Novaxia R, veuillez-vous reporter au prospectus disponible sur simple demande auprès de la société et/ou sur demande auprès de notre siège.

Source : Prospectus et documentation de présentation, MEESCHAERT AM.

Création d'un fonds de fonds

Proximité Rendement Durable **Objectifs**

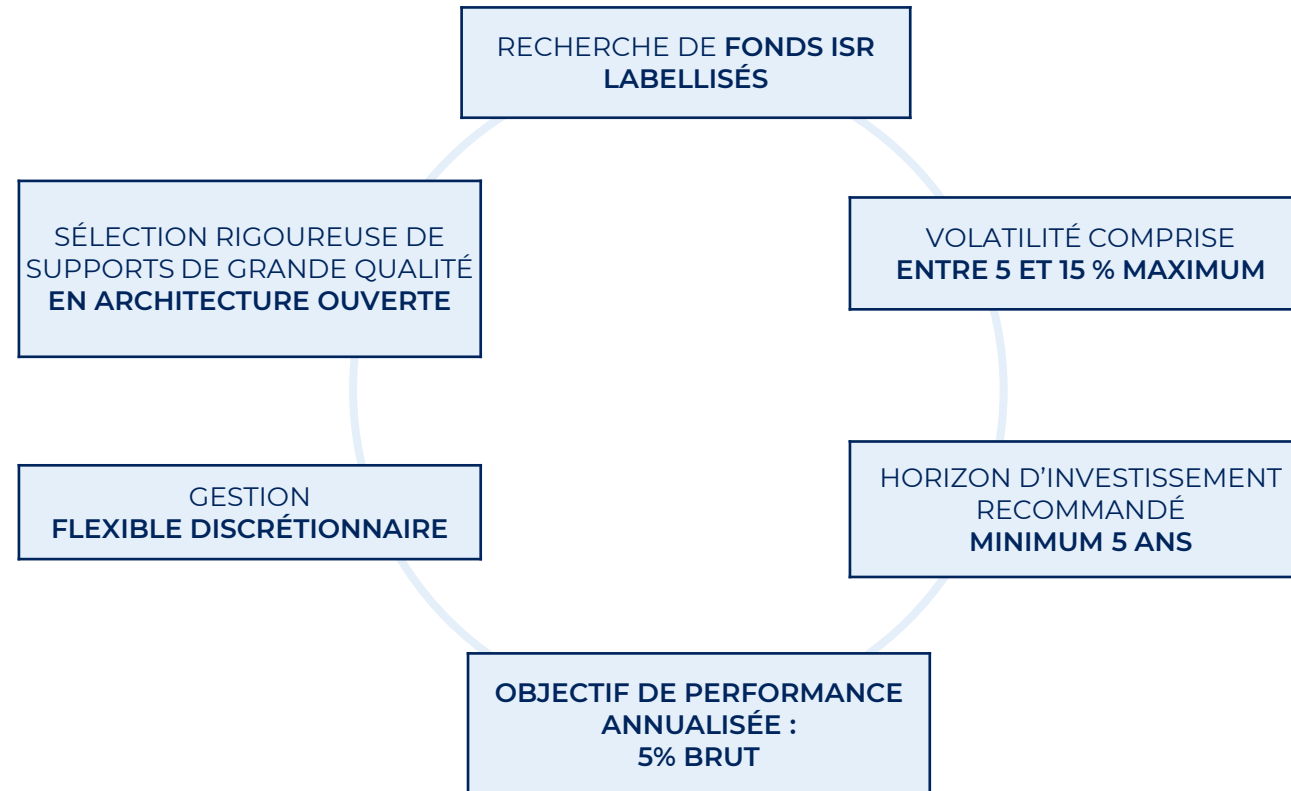


Pour une information complète sur les caractéristiques de Novaxia R, veuillez-vous reporter au prospectus disponible sur simple demande auprès de la société et/ou sur demande auprès de notre siège.

Source : Prospectus et documentation de présentation, MEESCHAERT AM.

Création d'un fonds de fonds

Proximité Rendement Durable **Objectifs**



Pour une information complète sur les caractéristiques de Novaxia R, veuillez-vous reporter au prospectus disponible sur simple demande auprès de la société et/ou sur demande auprès de notre siège.

Source : Prospectus et documentation de présentation, MEESCHAERT AM.

Philosophie de gestion

Allocation équilibrée investie sur des sous-jacents labellisés ISR ou Greenfin

Stratégies Actions 50%

**Pays développés à faible croissance (Europe, Japon)
et dynamiques (USA, Australie)**

Chine et pays émergents

Thématiques

Stratégies Obligations 50%

Green, social, sustainable bonds

Obligations pays développés (Etats, entreprises)

Obligations pays émergents (Etats, entreprises)

Pour une information complète sur les caractéristiques de Novaxia R, veuillez-vous reporter au prospectus disponible sur simple demande auprès de la société et/ou sur demande auprès de notre siège.

Source : Prospectus et documentation de présentation, MEESCHAERT AM.

Due diligence spécifique ESG

Proximité Rendement Durable

Objectifs

- **S'assurer de la pertinence et de la matérialité de l'intégration des critères extra-financiers** au sein des sociétés de gestion et des fonds
- **Privilégier les sociétés de gestion ayant démontré d'une expertise d'investissement responsable** mettant en valeur la «*Responsabilité Sociale d'Entreprise*» et la «*Transition Economique Durable*»

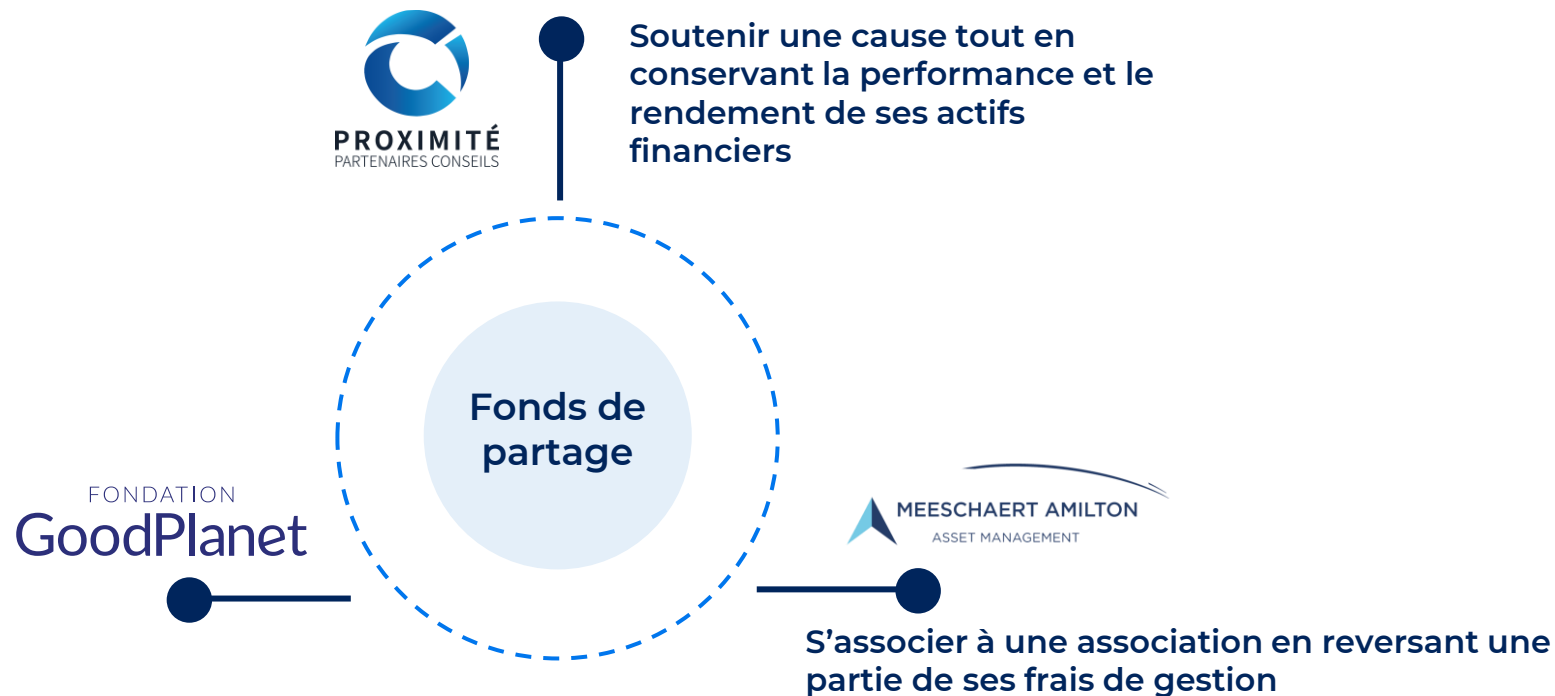
Pour une information complète sur les caractéristiques de Novaxia R, veuillez-vous reporter au prospectus disponible sur simple demande auprès de la société et/ou sur demande auprès de notre siège.

Source : Prospectus et documentation de présentation, MEESCHAERT AM.

Philanthropie et fonds de partage

Donner du sens à ses placements financiers en soutenant des causes utiles

Mise en place d'un mécanisme de partage* au bénéfice de la Fondation GoodPlanet



La Fondation GoodPlanet

La Fondation a pour vocation de sensibiliser l'ensemble des acteurs aux enjeux environnementaux. Elle met en œuvre des projets de terrain autour de cinq grandes thématiques (*biodiversité, agriculture durable, énergie propre, déchets et éducation*) afin de préserver notre planète. Dans le monde entier, ces projets de développement contribuent à améliorer l'environnement, la qualité de vie des populations impliquées et à lutter contre le changement climatique.

Pour une information complète sur les caractéristiques de Novaxia R, veuillez-vous reporter au prospectus disponible sur simple demande auprès de la société et/ou sur demande auprès de notre siège.

Source : Prospectus et documentation de présentation, MEESCHAERT AM.

Principales caractéristiques

Proximité Rendement Durable

Dénomination	PROXIMITÉ RENDEMENT DURABLE
Forme juridique de l'OPCVM	Fonds Commun de Placement (FCP) de droit français
Code ISIN	FR0014007BD1
Catégorie de Parts	R
Devise de libellé	EUR
Montant minimal de souscription initiale	100 euros
Société de gestion	MEESCHAERT ASSET MANAGEMENT, SAS, Société de gestion de portefeuille, agréée par l'AMF (n° GP- 040-00025) - Tour Maine Montparnasse, 33 avenue du Maine 75015 Paris
Dépositaire	CACEIS BANK, Agréée par l'ACPR sous le numéro 18129 (ci-après « CACEIS » ou le « dépositaire ») 1-3 place Valhubert - 75013 Paris
Commissaire aux comptes	PricewaterhouseCoopers Audit, SA, représenté par Amaury Couplez 63 rue de Villiers, 92200 Neuilly-sur-Seine
Objectif de gestion	L'objectif de gestion du fonds est d'obtenir, sur la durée de placement recommandée de cinq ans, une performance nette de frais supérieure à 4% par an tout en mettant en œuvre une stratégie ISR. Cet objectif extra financier est conforme aux dispositions de l'article 8 du Règlement SFDR.

Pour une information complète sur les caractéristiques de Novaxia R, veuillez-vous reporter au prospectus disponible sur simple demande auprès de la société et/ou sur demande auprès de notre siège.

Source : Prospectus et documentation de présentation, MEESCHAERT AM.

Principaux facteurs de risque¹

Avant tout investissement dans les fonds présentés dans le document, il est fortement conseillé à tout investisseur, de procéder, sans se fonder exclusivement sur les informations fournies dans ce document, à l'analyse de sa situation personnelle ainsi qu'à l'analyse des avantages et des risques afin de déterminer le montant qu'il est raisonnable d'investir.

Risque de crédit

En cas de dégradation de la qualité des émetteurs, ou si l'émetteur n'est plus en mesure de les rembourser et de verser à la date contractuelle l'intérêt prévu, la valeur de ces titres peut baisser, entraînant ainsi la baisse de la valeur liquidative.

Risque de contrepartie

Le risque de contrepartie résulte de toutes les opérations de gré à gré conclus avec la même contrepartie. Le risque de contrepartie mesure le risque de perte en cas de défaillance d'une contrepartie incapable de faire face à ses obligations contractuelles.

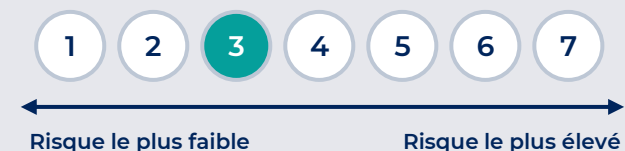
Risque lié à l'impact des techniques telles que les produits dérivés

L'utilisation des produits dérivés peut entraîner à la baisse sur de courtes périodes des variations sensibles de la valeur liquidative en cas d'exposition dans un sens contraire à l'évolution des marchés.

Risque de liquidité

Risque que l'investisseur ne puisse pas négocier ses titres à la vente dans le cas particulier où les volumes d'échange sur les marchés financiers sont très faibles, La survenance de ce risque pourra faire baisser la Valeur Liquidative de l'OPCVM.

Niveau de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans 7 jours. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour. Vous risquez de ne pas pouvoir vendre facilement votre produit, ou de devoir le vendre à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez en retour.

¹Liste non exhaustive

Pour une information complète sur les orientations stratégiques, les frais et les risques, nous vous remercions de prendre connaissance du DICI et des autres informations réglementaires accessibles gratuitement sur simple demande au siège du groupement.



PROXIMITÉ
PARTENAIRES CONSEILS

CONTACT

Proximité Partenaires Conseils
678 Bd des Hunaudières, 72230 Ruaudin

02 43 75 12 76
contact@groupe-ppc.fr
Groupe-ppc.fr