

Faire les bons choix pour votre *capital*

Investissez avec les outils et la discipline
des grands investisseurs institutionnels.



2025

Patrimonia

Coup de cœur du jury



**Chez les investisseurs institutionnels,
aucune décision n'est prise sans être testée
et validée à partir de données.**

**Elles reposent sur des modèles
et des scénarios éprouvés
sur plusieurs décennies.**

Pour les investisseurs privés,
ce niveau d'exigence reste
largement inaccessible.

→ sur 20 ans, près d'un tiers
du capital leur échappe.

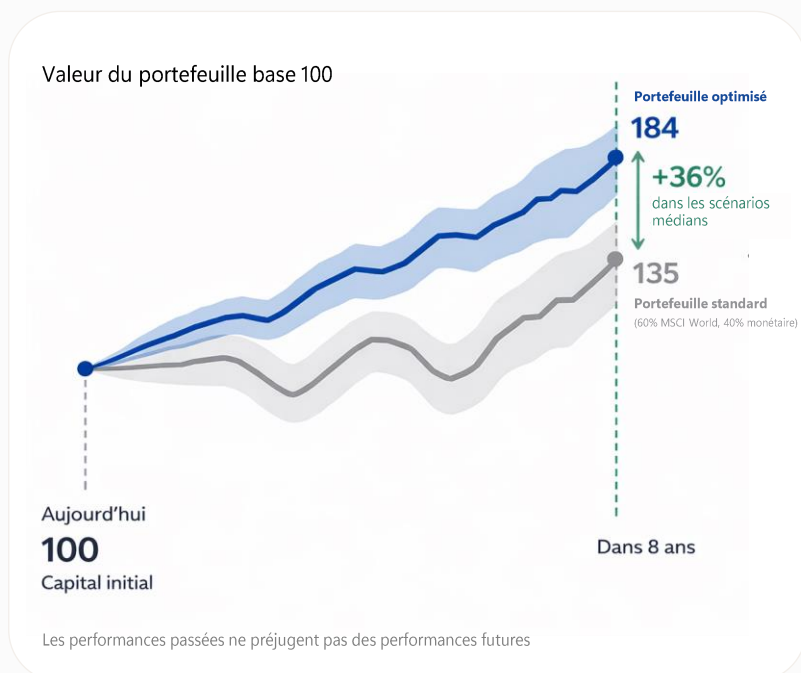
Une approche développée par
des ingénieurs issus des marchés financiers,
ayant piloté des portefeuilles institutionnels
de plusieurs milliards

Franck Béon & Marc Rousseau

Fondateurs, ingénieurs ENSAE et Centrale Paris

Assurance-vie • Assurance-vie lux. • PER • PEA • Compte-titres

A niveau de risque égal, la différence se construit sur la méthode



CE QUE LA METHODE PRODUIT CONCRETEMENT

Des performances plus régulières
Une meilleure robustesse en période de crise
Une création de valeur plus prévisible

→ **Sans prise de risque supplémentaire**
simplement sur construction.

La discipline d'allocation Ploovers

Nous appliquons à votre patrimoine
une méthode d'investissement issue
de la gestion institutionnelle

1 Sélection rigoureuse

Nous travaillons à partir d'actifs structurellement
peu coûteux (ETF notamment) et ne retenons que
les instruments **performants après frais**,
capables de traverser les cycles.

2 Maîtrise du risque

Nous mesurons précisément le risque de
pertes majeures, celles qui impactent
durablement un patrimoine.

Cela permet de **calibrer le risque en conscience**,
sans en prendre davantage que nécessaire.

3 Allocation optimale

Nos modèles quantitatifs identifient la
meilleure combinaison d'actifs possible
- pas simplement satisfaisante -
et maximisent le rendement
pour un niveau de risque donné.

Sans cela, une partie de la valeur se perd.

Une approche globale de votre patrimoine

Au-delà de l'investissement, une
architecture patrimoniale sur mesure



Enveloppes

Assurance vie
française et lux., PER,
compte-titres, PEA :
une architecture
adaptée à vos enjeux.



Fiscalité

Systématiquement
intégrée pour un
rendement net
maximisé à la sortie.



Transmission

Structuration anticipée
pour une transmission
dans les meilleures
conditions civiles et
fiscales.



Cohérence globale

Chaque décision
s'inscrit dans une
vision patrimoniale
d'ensemble.

Des institutions financières de premier
plan pour la gestion de vos contrats



Des stratégies sur mesure

La plupart des épargnants ignorent si leur capital est bien investi, en cohérence avec leurs objectifs, leur fiscalité et leur horizon patrimonial.



Préparation de la retraite

Estelle – Cadre supérieur

Organiser progressivement le passage à la retraite.



Optimisation des placements

Marc – Ingénieur

Structurer une allocation robuste, pensée pour résister aux cycles de marché et adaptée à ses objectifs patrimoniaux.



Transmission patrimoniale

Gilles – Cadre dirigeant

Anticiper la transmission et protéger ses proches en intégrant les enjeux fiscaux.

→ Une même exigence : savoir si son capital est bien investi et prendre les bonnes décisions.

Ploovers prend tout son sens quand les enjeux sont élevés

Quand certaines décisions deviennent structurantes

Votre épargne devient significative

Vous préparez votre retraite

Vous avez accumulé plusieurs contrats
sans cohérence globale

Vous souhaitez optimiser votre PER
ou votre assurance vie

Vous voulez reprendre le contrôle
après des conseils peu convaincants

→ Nous vous aidons à structurer et piloter votre patrimoine pour mieux anticiper les étapes clés de votre vie

Construisez une épargne optimisée, flexible et plus résiliente à un coût plus juste

Mission de conseil

Construction & allocation de portefeuille

490€

Certaines situations patrimoniales requièrent un accompagnement spécifique en ingénierie patrimoniale et fiscale.

Conservez davantage de valeur pour vous



→ Deux fois moins de frais pour un niveau d'exigence et de construction supérieur

Ce que vous obtenez



Analyse de vos placements

Un rapport structuré mettant en évidence frais, rendement et risques réels de votre assurance vie ou PER.



Stratégie actionnable

Des recommandations concrètes :
optimisation de vos contrats,
mise en place de nouvelles solutions.



Allocation optimisée

Votre portefeuille sur mesure, calibré
selon votre niveau de risque, et pensé
pour traverser les cycles de marché.



Aide à la décision

Les trajectoires possibles clairement
présentées pour décider avec méthode
plutôt qu'à l'intuition.



Mise en œuvre

Mise en place complète - ouvertures,
transferts, allocation - et maintien de
votre stratégie dans le temps avec
arbitrage annuel.

- Aucun frais de transaction
- Aucun frais d'entrée, de versement, d'arbitrage
- Aucun frais de retrait ou de clôture de compte

Pourquoi choisir Ploovers

Réduire les coûts

Notre approche scientifique, combinée à une sélection rigoureuse d'ETF et d'actifs créateurs de valeur nette, vise à maximiser la performance des portefeuilles.

Profondeur d'analyse

25 ans de données de marché reconstituées, +300 000 instruments analysés, modèles d'optimisation issus des hedge funds, contrôle avancé des risques.

Expertise patrimoniale globale

Approche intégrant allocation financière, fiscalité, retraite et transmission.

20 ans d'expérience des marchés financiers

Nos fondateurs sont d'anciens investisseurs issus de banques d'investissement et de hedge funds, où ils ont géré des portefeuilles de plusieurs milliards d'euros.

Transparence et sérénité

Nous privilégions des actifs simples et lisibles, afin que chaque investisseur comprenne ce qu'il détient. Nos portefeuilles sont fortement diversifiés afin de renforcer leur robustesse dans le temps.

Une expertise et une profondeur d'analyse habituellement réservées aux institutionnels.

**Le bon conseil pour faire la
différence dans le temps**

contact@ploovers.com





La discipline des hedge funds appliquée a votre patrimoine

Portefeuilles sur mesure, conçus pour maximiser la valeur réellement créée, nette de frais, de risque et de fiscalité.