



L'ACCOMPAGNEMENT PATRIMONIAL SELON YOMONI

Efficace, simple, transparent



Notre vision

Chez Yomoni, il n'y a pas d'âge ni de niveau de revenus pour organiser son épargne selon une allocation d'actifs financiers pertinente et efficace.

Néanmoins, à partir d'un certain patrimoine financier, il devient pertinent de faire un état des lieux et d'optimiser l'existant, en particulier lorsque les revenus s'accroissent, et que les situations sortent de l'ordinaire. Entrepreneurs, cadres supérieurs, professions libérales, chaque parcours a sa spécificité et des leviers financiers à activer pour atteindre ses objectifs.

3 convictions tout au long de notre approche

01. Votre patrimoine et votre situation financière méritent d'être analysés comme le bilan d'une entreprise, avec une recherche rigoureuse d'efficacité. Les leviers d'amélioration sont le plus souvent assez faciles à identifier, mais ils restent souvent ignorés faute d'expertise ou de temps.

02. Votre temps est précieux, et vous avez mieux à faire que de devenir le spécialiste des marchés ou des placements financiers. Or, les conflits d'intérêt au sein des banques traditionnelles rendent difficiles de vous faire guider en toute confiance par des professionnels qui ne vous offrent pas une transparence complète.

03. Vous n'avez pas à subir de contraintes administratives d'un autre temps. Votre patrimoine ne doit pas dormir sous prétexte que vos actifs se trouvent dans une holding, une personne morale, ou que vous possédez des titres non-cotés, simplement parce que vous êtes une famille, un entrepreneur, un indépendant, ou un chef d'entreprise.

C'est pour tout cela que nous avons créé Yomoni Society, un service pragmatique, adapté à votre quotidien et à vos attentes. Vous recherchez l'efficacité, nous aussi, la simplicité et la transparence en plus. Votre patrimoine doit travailler autant que vous et nous serons à vos côtés pour le piloter en ce sens au quotidien.

Sébastien d'Ornano
Président Exécutif





Quelle est notre marque de fabrique ?

Chez Yomoni Society, vous ne trouverez ni placements miracles, ni montages obscurs de défiscalisation. Inutile de répliquer ce qui existe déjà à foison dans les banques.

Nous nous concentrons sur 3 priorités :

L'EFFICACITÉ

Pour un impact maximal sur votre patrimoine, nous recherchons les leviers à votre portée, **sans montages financiers, ni produits-maison.**

LA SIMPLICITÉ

Nous facilitons votre expérience grâce aux **interfaces numériques** et à la qualité de nos processus.

LA TRANSPARENCE

Notre **méthodologie** et les **frais** de nos services sont clairement exposés.





Qui sommes-nous ?

Yomoni est une société de gestion agréée par l'AMF fondée en 2015 avec pour objectif d'**améliorer les services de gestion financière aux particuliers.**

UNE APPROCHE INNOVANTE

Nous avons optimisé les méthodes de la gestion de fortune en nous concentrant sur ce qui apportait le plus de valeur aux clients. Nous automatisons ce qui peut l'être, améliorons l'approche et appliquons les principes d'excellence opérationnelle.

Nous proposons le tout en ligne pour le rendre **accessible, de façon simple, efficace et transparente.**



UNE CONFIANCE DÉJÀ GAGNÉE AUPRÈS DE NOMBREUX CLIENTS

7000 clients

nous ont confié leur épargne

35%

sont venus par recommandation

80 M€

sous gestion

Excellent  basé sur **273 avis**  Trustpilot

UNE GESTION RECOMPENSÉE À PLUSIEURS REPRISES PAR NOS PAIRS



TOP D'OR 2018
Catégorie «Meilleur nouveau contrat»



EMD AWARDS 2017
Catégorie «Gestion diversifiée»



DISTRIB INVEST 2017
Prix «Transparence de la gestion financière»



ACTIFS DU PATRIMOINE 2016
Argent dans la catégorie «Innovation»

L'accompagnement patrimonial nouvelle génération



Les quelques chiffres qui nous imposent d'agir !

50%

des épargnants n'ont **jamais fait la synthèse** de leur patrimoine global

90%

des souscripteurs d'assurance-vie **ignorent que des rétrocessions sont prélevées** dans les unités de compte



60%

des souscripteurs de produits reconnaissent **ne pas connaître le coût** total de leurs placements

78%

des épargnants de plus de 40 ans **immobilisent inutilement** plus de 6 mois de liquidité



Pourquoi Yomoni Society ?

Sur 80% des cas étudiés chez nos clients patrimoniaux, nous avons réalisé le constat suivant :

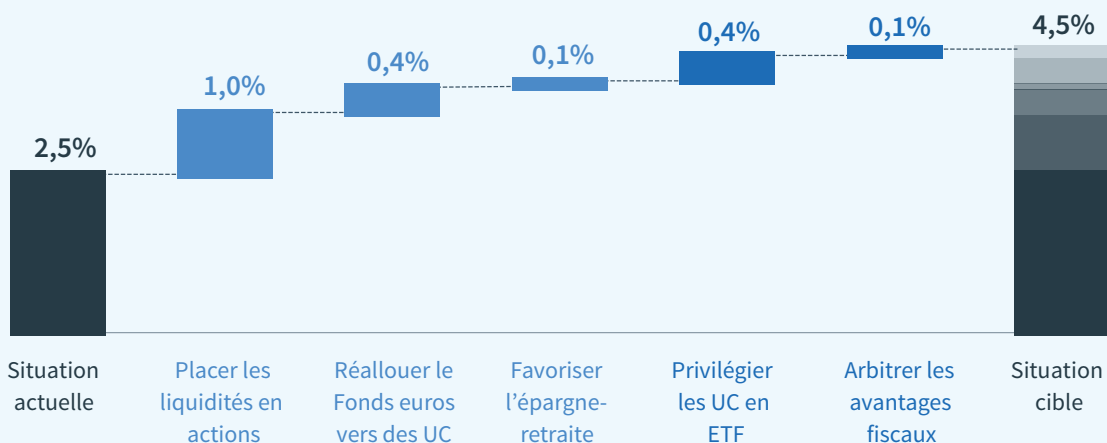
DES AMÉLIORATIONS SIMPLES À RÉALISER

- **Mieux répartir les actifs** entre ceux de court-terme et de long-terme,
- **Ajuster l'allocation d'actifs financiers** en fonction du risque toléré,
- Identifier et **réduire les frais cachés**,
- **Évaluer et sélectionner** les meilleurs placements financiers.



UNE HAUSSE POTENTIELLE DE 1 À 3% DU RENDEMENT ANNUEL

Exemple d'impact potentiel sur le rendement long terme d'un patrimoine (% par an)



Sources : Banque de France, Enquête Patrimoine, Insee, Minefi, Conseil d'Orientation des Retraites, revolution-fiscale.fr, Quantalys, Morningstar, Notices de contrat, Bloomberg, Estimations et calculs Yomoni sur 150 profils Society.

Augmentez le potentiel de rendement de votre patrimoine financier en mobilisant des leviers simples et réalistes



Un écosystème solide et sélectif

Pour soutenir notre trajectoire innovante, assurer la qualité de notre service et offrir un maximum de garantie à nos clients, nous nous sommes entourés des meilleurs partenaires.

NOUS SOMMES AGRÉÉS AUPRÈS DE L'AMF ET DE L'ACPR



Nous travaillons avec des partenaires reconnus



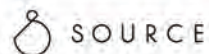
NOUS CHOISISSONS LES MEILLEURS FOURNISSEURS DE PRODUITS INDICIELS



Deutsche Bank



POWERSHARES





Des talents à votre service

Nos conseillers



Élise Andro

CONSEILLÈRE PRIVÉE

Élise a débuté sa carrière en tant que conseillère Banque Privée chez BNP avant de rejoindre Yomoni. Elle est titulaire d'un master en gestion de patrimoine de la Toulouse Business School et d'un CESB en gestion de patrimoine.



Valentin lehl

CONSEILLER PRIVÉ

Valentin a débuté sa carrière chez Oddo & Cie Banque Privée avant de rejoindre Yomoni. Il est diplômé de l'EDHEC et de l'ESCP avec un master spécialisé dans la finance et la gestion de patrimoine.

Nos experts de la gestion

Jérémy Dudek

RESPONSABLE DE LA RECHERCHE

Jérémy était le responsable des risques de Lutetia Capital, une société de gestion avec un milliard d'euros d'encours. Docteur en Économétrie de la Finance (CREST – Dauphine), il a été chercheur invité à la New York University (NYU) et il est aussi enseignant à l'Université Paris IX – Dauphine.

Mourtaza Asad Syed

DIRECTEUR DES INVESTISSEMENTS

Ancien chef stratégeste mondial de Société Générale Private Banking, Mourtaza a débuté sa carrière en 1994, comme économiste chez JPMorgan. Il a ensuite été consultant chez McKinsey et gérant pour un Hedge Fund en Suisse. Il est diplômé de l'ENSAE, de la Paris School of Economics (PSE) et de l'Université de Californie à Berkeley (MBA). Il est le fondateur et président d'honneur de l'association des stratégestes de Genève, et membre de la Fondation H.D. Wright pour la science.

Alexis Naacke

RESPONSABLE DE LA GESTION

Alexis possède 15 ans d'expérience en gestion d'actifs, notamment en tant que gérant de portefeuille de grands clients privés chez Barclays Wealth. Il est diplômé de l'Université Paris X – Nanterre et il est membre de la SFAF (Société Française des Analystes Financiers).



Votre patrimoine est entre de bonnes mains



Chez Yomoni Society, vous accédez au meilleur de la gestion diversifiée Yomoni

Avec en plus, des services d'accompagnement permettant de répondre à vos besoins particuliers ou à votre situation complexe.

Des services créés à partir des cas concrets de nos clients :

YOMONI SERVICING

« Donnez-moi l'excellence opérationnelle dans le traitement de mes demandes courantes et la possibilité de parler à un **conseiller dédié** »

MISE EN RELATION AVEC DES SPÉCIALISTES INDÉPENDANTS

« Ouvrez-moi votre carnet d'adresses pour me **recommander les meilleurs experts** »

NOS EXPERTS À VOTRE DISPOSITION

« Offrez-moi **le meilleur des techniques indicielles** avec des conditions préférentielles »

PLAN D'EFFICACITÉ PATRIMONIAL

« Proposez-moi **un plan d'action clair et simple** pour tirer **le maximum de mon patrimoine** et atteindre **mes objectifs de long-terme** »

HOLDINGS & SOCIÉTÉS

« Organisez-moi une gestion diversifiée pour la trésorerie de mon établissement ou les **actifs que je détiens au sein de ma holding** »

TITRES NON-COTÉS

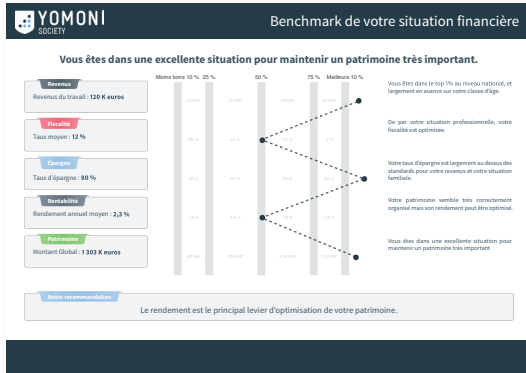
« Donnez-moi le meilleur de la gestion diversifiée Yomoni tout en **assurant la gestion administrative de mes titres non-cotés** au sein de mon PEA »





Notre programme Y-360°

Nous avons construit un parcours en quelques étapes pour vous aider à **tirer le maximum de votre patrimoine** en nous inspirant des méthodes d'excellence opérationnelle du conseil en stratégie.



BENCHMARK DE VOTRE SITUATION FINANCIÈRE

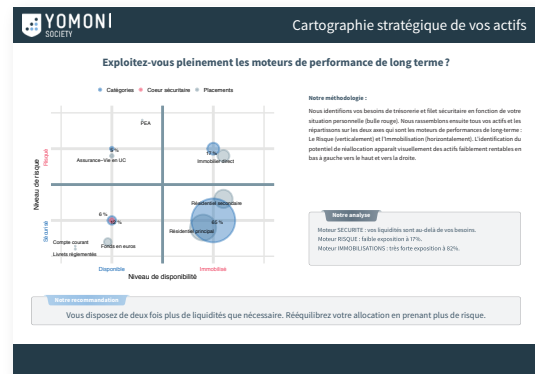
Positionnement par rapport à vos pairs et aux meilleures pratiques

Estimation du potentiel d'amélioration et hiérarchisation des leviers prioritaires

OPTIMISATION DE VOTRE ALLOCATION

Synthèse de votre allocation d'actifs actuelle

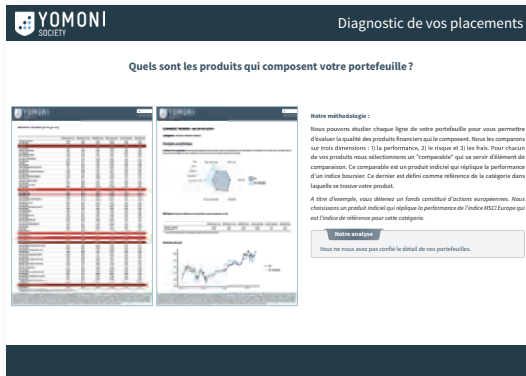
Évaluation de l'impact des scénarios d'optimisation



DIAGNOSTIC DE VOS PRODUITS FINANCIERS

Documentation de vos placements et analyse des frais, des performances et des risques

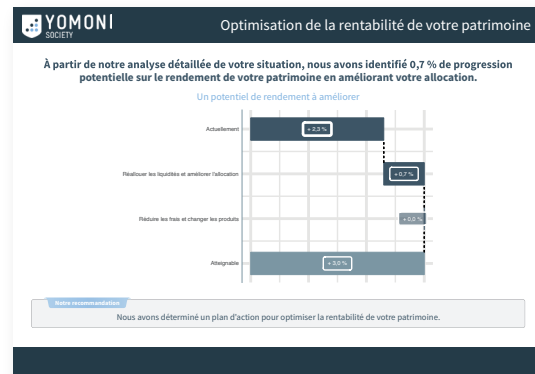
Évaluation du potentiel d'amélioration à partir de produits indiciaires comparables



PLAN D'ACTION

Liste des leviers à activer avec potentiel cible

Organisation et suivi des actions sur le planning



Les méthodes de benchmarking du conseil en stratégie au service de votre patrimoine



Vous disposez d'une holding

Vous disposez d'une holding personnelle ou vous souhaitez **optimiser la gestion des réserves de trésorerie de votre société**. Avec Yomoni Society, c'est facile, nous le faisons pour vous.

OUVERTURE D'UN COMPTE-TITRES POUR PERSONNE MORALE

- Ouverture de compte **à distance**
- **Simplification** des démarches par votre conseiller dédié

ACCÈS AU MANDAT DE GESTION YOMONI

- Recommandation d'un profil de risque
- Accès à la gestion diversifiée Yomoni en **produits indiciels**
- **Exemption de TVA** sur les frais

SUIVI DE VOTRE PORTEFEUILLE EN LIGNE

- Suivez l'évolution de votre portefeuille **100% en ligne**
- Votre compte personne morale **agrégé à votre demande avec vos autres comptes** personnels Yomoni



La gestion Yomoni accessible pour votre holding
ou votre société



Vous êtes un investisseur expérimenté

Vous êtes un investisseur expérimenté et vous souhaitez faire gérer votre portefeuille par nos experts.
Nous vous proposons :

LE MEILLEUR DE LA GESTION INDICIELLE

Un univers d'investissement en **produits indicieux** sélectionnés rigoureusement
Le suivi des **bonnes pratiques** des investisseurs institutionnels

DES CONDITIONS AVANTAGEUSES

Une **exemption des frais** d'administration et d'exécution sur votre compte-titres chez Yomoni

Service disponible au-delà de 500 000 euros d'actifs sous gestion

UN ACCÈS PRIVILÉGIÉ À NOTRE ÉQUIPE DE GESTION

Notre directeur des investissements et son équipe d'experts sont **à votre disposition**



Le meilleur de la gestion indicieuse comme si vous étiez
un investisseur institutionnel



Vous possédez des titres non cotés

Vous êtes entrepreneur ou Business Angels, vous souhaitez vous constituer un portefeuille diversifié en parallèle de vos investissements non cotés. Yomoni Society vous facilite la vie :

TRANSFERT DE COMPTE-TITRES OU PEA INCLUANT VOS TITRES NON COTÉS

- Transfert **100% en ligne**
- Mise en place d'un **mandat de gestion Yomoni** sur la partie disponible de votre compte
- **Recommandation** d'un profil de risque global prenant en compte votre exposition sur le non coté

REPORTING CONSOLIDÉ DANS VOTRE ESPACE CLIENT

- Suivez votre portefeuille en ligne et accédez à une **vision consolidée** de vos actifs gérés par Yomoni et de vos titres non cotés

GESTION OPTIMISÉE DE VOS OPÉRATIONS SUR TITRES NON COTÉS

- **1^{ère} opération gratuite**
- **180 euros TTC** pour chaque opération supplémentaire (augmentation de capital, achat/vente de titres)



La gestion consolidée de vos actifs non cotés et
de vos investissements diversifiés



En application des différentes législations auxquelles nos activités sont soumises, nous vous prions de trouver ci-après les informations réglementaires qui régiront l'ensemble de nos relations contractuelles.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Les portefeuilles sont investis essentiellement dans des produits indiciels qui reflètent l'évolution des cours de leurs indices de référence, à la hausse comme à la baisse. Le mandat présente un risque de perte en capital.

Yomoni est une société de gestion agréée en France par l'AMF sous le numéro GP-15000014. Yomoni est un courtier en assurance enregistré à l'ORIAS sous le numéro 15003517. Yomoni est enregistré au RCS de Paris sous le numéro 811 266 170.

L'accès au service peut faire l'objet de restriction à l'égard de certaines personnes ou de certains pays. Il ne peut notamment être offert ou vendu, directement ou indirectement, au bénéfice ou pour le compte d'une «U.S. person» selon la définition de la réglementation américaine «Regulation S» et/ou FATCA.

Ce document ne peut être reproduit, diffusé, communiqué, en tout ou partie, sans autorisation préalable de la société de gestion. Il ne constitue ni une offre de souscription ni un conseil en investissement.