



Fonds d'Investissement de Proximité (FIP)  
Fonds Commun de Placement dans l'Innovation (FCPI)



**THESAURUS**  
STRATÈGES EN PATRIMOINE

## Avantages

22% de réduction d'impôt, plafonnée à 3.000€ (célibataire) ou 6.000€ (couple).

Jusqu'à 12.000€ de réduction d'impôt : l'avantage fiscal du FCPI est cumulable avec celui du FIP.

Exonération d'impôt sur les plus-values au terme de la durée de détention minimale de 5 ans (hors prélèvements sociaux).

Disponibles dès 500 € de souscription.

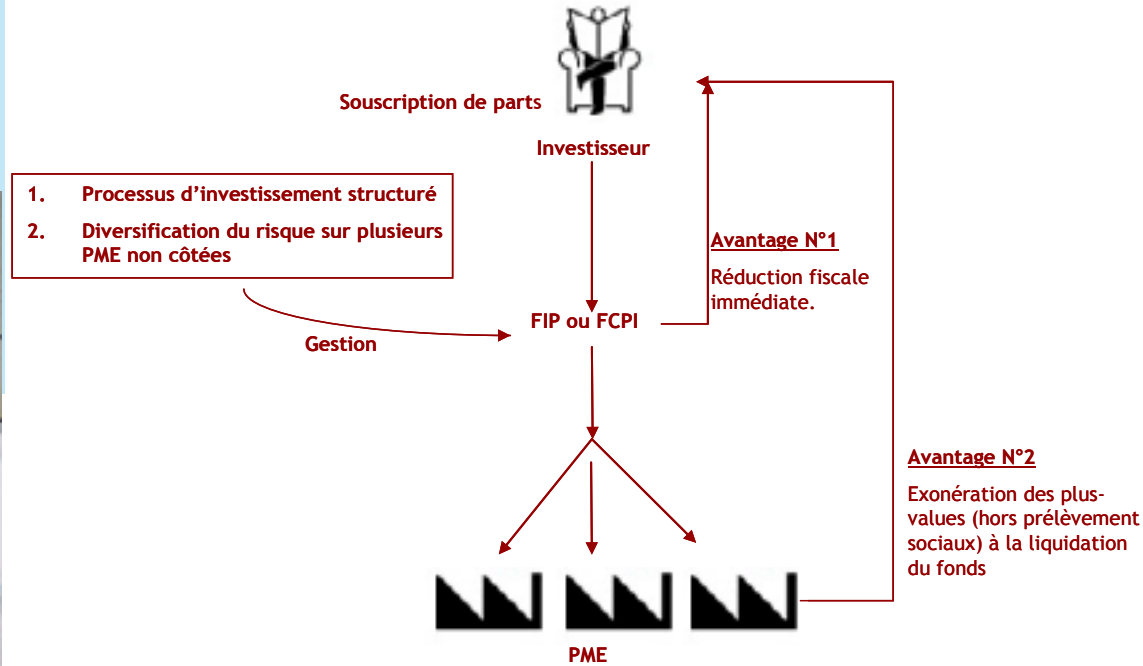


## Diversifiez vos actifs tout en minorant votre impôt sur le revenu

### FIP ET FCPI : QU'EST-CE-QUE C'EST ?

Devenus un vecteur de développement essentiel dans le paysage économique français, les FIP et les FCPI sont destinés à encourager l'investissement des particuliers dans des PME (FIP) ou dans des entreprises innovantes (FCPI).

Ils consistent en une prise de participation en capital dans des entreprises non cotées pour financer leur démarrage ou leur croissance, leur transmission ou un projet précis d'expansion.



## Fonds Commun de Placement dans l'Innovation (FCPI) Fonds d'Investissement de Proximité (FIP)

### Un rendement potentiellement élevé

Ces investissements, fondés sur la création de valeur opérationnelle, ont prouvé depuis leur lancement qu'ils peuvent offrir des performances élevées.

Mais comme pour l'ensemble des investissements en action, le rapport d'un placement FIP ou FCPI n'est jamais connu lors de la souscription: il dépend des résultats des entreprises innovantes ou des PME dans lesquelles ils sont investis.

### FIP- FCPI : notre conseil

Souscrire à ces fonds vous engage sur le long terme (entre 5 et 8 ans en moyenne) et présente une certaine prise de risque, à minimiser selon le profil des entreprises sur lesquelles vous investissez.

Il importe de diversifier ces placements en sélectionnant des FIP et des FCPI investis dans différents secteurs d'activité, régions géographiques et sociétés de gestion.



## FIP et FCPI

### La sélection THESAURUS

#### Des FIP et FCPI confidentiels

Les placements sélectionnés sont gérés par des équipes à l'expérience reconnue, investies personnellement et à long terme dans le développement des entreprises financées.

#### Des PME en phase de développement

Les PME sont retenues sur des critères précis : matures, orientées rendement et leaders sur leur marché, elles disposent d'un avantage concurrentiel fort sur des secteurs de pointe tels que la santé, les énergies et les technologies liées à la mobilité.

#### Une diversification géographique

5 régions d'investissement sont privilégiées, parmi les plus dynamiques en France depuis 2000 : Midi-Pyrénées, PACA, Languedoc-Roussillon, Aquitaine et Ile-de-France.

## Investissements FIP et FCPI

### Cas Pratique

Monsieur P., célibataire, investit 10.000€ en FIP et FCPI avant le 27 décembre 2011.

En 2012, il déduira 2.200€ de ses impôts sur les revenus 2011.

En 2019, sur la base d'une hypothèse de progression de 3,5% par an, il revendrait ses fonds 13.168€, soit un taux de rentabilité interne (TRI) brut de 7,47%.\*

\* Hypothèse non contractuelle, les performances présentées ne peuvent correspondre à celles qui prévaudront lors de la liquidation. Les performances passées ne préjugent en rien des performances à venir.



WWW.THESAURUS.FR

▶ Le groupe THESAURUS,  
Un accompagnement global

▶ Le Pôle Financier,  
10 ans d'expérience en conseil financier et gestion de portefeuille

**1.** Conseil en stratégie patrimoniale

**2.** Sélection d'investissements  
immobiliers et financiers

**3.** Suivi patrimonial sur-mesure

▶ Notre objectif

Développer votre patrimoine  
en accord avec votre projet de vie.

▶ Un acteur de référence

Avec plus de 50 millions d'euros d'actifs  
financiers gérés, THESAURUS fait  
aujourd'hui partie des toutes premières  
sociétés de Conseil en Gestion de  
Patrimoine Indépendant.

Source : Investissement Conseil HS, 2009

### Proximité d'une équipe

THESAURUS se distingue sur le marché des placements financiers par l'écoute attentive et le suivi de ses clients. Vos objectifs sont pris en compte pour déterminer les choix d'investissement les plus adaptés et faire évoluer vos avoirs financiers.

### Une large gamme de placements

Pour une gestion de patrimoine diversifiée et performante, il est important de vous faire bénéficier d'un choix conséquent, à même de répondre à chaque besoin: assurance-vie, PEA, SICAV et Fonds, PEE, Sofica, Girardin Industriel, FIP, FCPI, loi Madelin...

### Une sélection indépendante

THESAURUS, en tant que groupe indépendant des banques et sociétés de gestion, a accès, via ses partenaires, à une vaste palette de placements financiers. Seuls les meilleurs investissements sont sélectionnés, qu'ils soient sécuritaires ou dynamiques.

### Des outils d'ingénierie fiscale et financière pour un suivi Gestion Privée

Nos experts s'appuient sur des logiciels d'optimisation pour la construction de portefeuilles. Nous mesurons en permanence l'exposition aux risques de vos avoirs financiers et vous proposons régulièrement des arbitrages.

### Sécurité de vos avoirs

Vos avoirs sont déposés chez les plus grandes banques et assureurs français.

### Principaux partenaires financiers

Notre réseau a été sélectionné sur des critères tels que la solidité financière, la notoriété et la réactivité : Avenir Finance, Banque Privée 1818, Barclays, Carmignac, CIC Sécurities, Ciloger, Financière de l'Echéquier, Inter Invest, Pictet, Groupe Apicil, HSBC, Nortia, Palatine, Portzamparc, Primonial, Société Générale, UBS, UFG.

Pour plus d'informations

**0 810 04 60 84**

(coût d'un appel local à partir d'un poste fixe)

Du lundi au vendredi, de 9h à 19h.