



 Dossier de presse

# Démocratiser et digitaliser **la gestion de patrimoine.**



**Groupe Euodia**

Cabinet de conseil en gestion de patrimoine

# Le mot des fondateurs

*" Tout ce qu'entreprend Euodia répond à un même objectif : rendre la gestion de patrimoine accessible au plus grand nombre. Autrement dit, nous cherchons à démocratiser la gestion privée. Comment ? Grâce à des outils technologiques innovants qui permettent à la fois des optimisations d'analyse, un traitement facilité des dossiers et un suivi sur mesure ouvert à tous. "*

Joaquim De Carvalho, Julien Vrignaud et Nicolas Peycru



## Sommaire

### **01 . Qui sommes-nous ? \_\_\_\_\_ p.03**

Euodia en chiffres	p. 03
La gestion de patrimoine privée digitale et humaine	p. 04
L'équipe Euodia	p. 06

### **02 . Notre approche \_\_\_\_\_ p.07**

Politique de l'entreprise	p. 07
Nos sites et nos outils digitaux	p. 08
Nos produits	p. 11
Nos clients : qui sont-ils ?	p. 12
Questions fréquentes	p. 13

### **03 . On parle de nous dans les médias ! \_\_\_\_\_ p.14**

Revue de presse	p. 14
-----------------	-------

# Qui sommes-nous ?

**Euodia, cabinet de gestion de patrimoine**

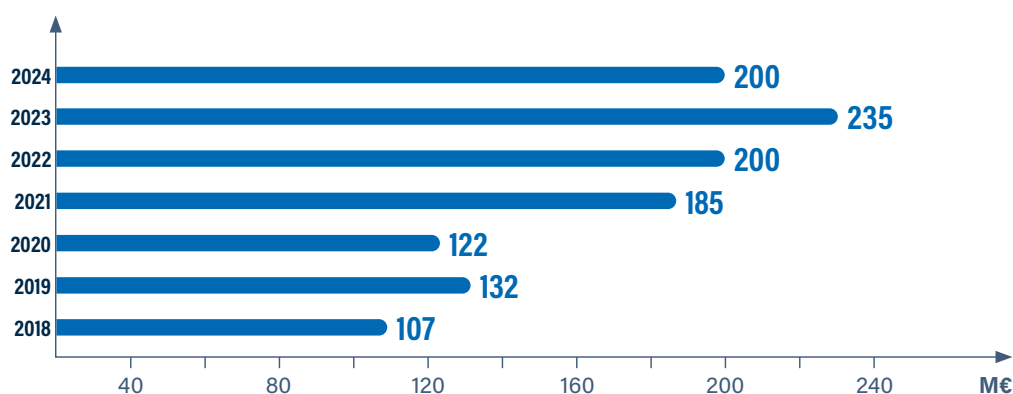
## En quelques chiffres



## De multiples expertises et produits proposés

SCPI, Assurance-vie, PER, Comptes-titres/PEA, LMNP, Pinel, Crowdfunding...

## Collecte réalisée de 2018 à 2024 (en millions d'euros)



## La gestion de patrimoine privée digitale et humaine

### Notre mission : "dépoussiérer" la gestion de patrimoine

"Rendre quelque chose accessible à toutes les classes sociales, le mettre à portée de tous"... Telle est, dans le Larousse, la définition du verbe "démocratiser". Telle est la mission que s'est donnée Euodia : **populariser la gestion de patrimoine**, la décroquer, lui décrocher cette étiquette d'une offre réservée à l'élite. Pourquoi ? Parce que le patrimoine ne se résume pas seulement aux luxueuses résidences secondaires. Placements financiers, investissements immobiliers, épargne... De nos économies au toit qui nous abrite, **tout bien propre constitue un patrimoine**.

Or, pour ouvrir l'accès d'un service au plus grand nombre, quel meilleur moyen que le digital ?

Partant de ce constat, Joaquim de Carvalho, Nicolas Peycru et Julien Vrignaud, experts de la gestion de patrimoine, confrères devenus amis puis associés - et toujours amis ! - fondent Euodia **en 2009**. De cette belle amitié vient d'ailleurs le nom "Euodia", petit arbre à miel à quatre feuilles - robuste et généreux, comme leur relation.

### Nos valeurs : transparence, indépendance, réactivité et innovation

Site après site, ces professionnels chevronnés **"digitalisent" leur expertise**, proposant une plateforme d'offres et de conseils complète pour chaque thématique patrimoniale (PER, SCPI, Immobilier, défiscalisation,...). Ils développent en parallèle un large réseau de **partenaires** SCPI, PER ou encore assurance-vie, faisant d'Euodia un intermédiaire de choix dans le monde du patrimoine. Parmi ces partenaires, des établissements bancaires, des assureurs, des sociétés de gestion et différents opérateurs du secteur immobilier.

Réactivité, indépendance, accessibilité, innovation... Voilà donc les **valeurs** essentielles qui composent **notre ADN**.

Aujourd'hui, le groupe compte **120 collaborateurs répartis sur toute la France** pour une collecte d'investissements cumulés **de plus d'un milliard d'euros**. Grâce à sa stratégie web, Euodia se place désormais comme **l'un des acteurs majeurs de la gestion de patrimoine**.

## Nos atouts

### Un conseil sur mesure

Euodia accompagne ses clients dans la mise en place d'une **stratégie** patrimoniale en répondant à leur situation personnelle. Grâce aux **partenariats** établis - plus de 200 - le cabinet sélectionne **de manière indépendante** les produits en adéquation avec la stratégie choisie.

### Une réglementation avérée

Le Groupe Euodia exerce des activités réglementées :

- Le Conseil en Investissements Financiers (CIF), adhérent de l'ANACOFI, association agréée par l'Autorité des marchés financiers (AMF).
- Le courtage en assurance, activité sous le contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR).
- L'ensemble de nos conseillers ont les agréments afin de vous apporter un conseil adapté à vos besoins et sont inscrits à l'Organisme pour le registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance (ORIAS).

### Un réseau d'experts

Au fil des années, Euodia a tissé des **liens privilégiés avec un réseau d'experts indépendants** : notaires, cabinets d'avocats fiscalistes, experts comptables... Un réseau qui lui permet aujourd'hui d'offrir à ses clients un **conseil clair et adapté**.

### Un service innovant

Le digital étant notre fer de lance, Euodia propose une **large gamme d'outils novateurs** en gestion de patrimoine, notamment un scoring assurance-vie, les applications Euodia App et albR. Ce dernier dispositif facilite, entre autres, la gestion des dossiers clients.

Par ailleurs, en plus de son site phare **euodia.fr** - **véritable bible du patrimoine** - Euodia est déployée sur plusieurs domaines de référence dont notamment :

- En SCPI : **SCPI-8.com**
- En PER : **PER.fr**
- En courtage immobilier

### Nos valeurs ajoutées

- Indépendance du conseil
- Expertise fiscale
- Des outils de gestion innovants
- Conseils financiers et immobiliers
- + 100 solutions de placements différentes
- Accompagnement sur mesure

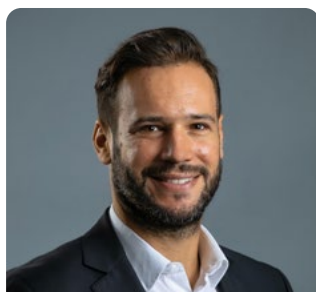


## L'équipe Euodia

### Associés fondateurs



Nicolas Peycru



Julien Vrignaud



Joaquim De Carvalho

### Associés



Julien Chite



Édouard Thienot



François Lelong



David Souchon

**+ 200** partenaires

**+ 120** collaborateurs



# Notre approche

## Politique de l'entreprise

### Les étapes de la mise en place d'une stratégie patrimoniale

#### Jour J → Audit patrimonial

- Étude du patrimoine du client,
- Présentation du cabinet et du conseiller.

#### J+7 à J+15 → Présentation de la stratégie patrimoniale

- Récapitulatif de l'audit,
- Réflexions stratégiques et préconisations d'investissement.

#### J+20 à J+30 → Présentation des préconisations d'investissement

- Présentation d'une solution d'investissement en adéquation avec le cahier des charges défini lors des précédents entretiens.

#### J+45 → Mise en place des investissements

- Accompagnement dans le financement,
- Gestion administrative auprès des partenaires,
- Contrôle de la mise en place des solutions,
- Le processus peut s'effectuer en ligne, objectif 0 papier et signature électronique.

### Suivi & accompagnement

Notre conseil ne s'arrête pas là. Nous accompagnons et conseillons nos clients sur le long terme, que ce soit sur les volets :

- Financiers,
- Fiscaux,
- Administratifs,
- Stratégiques,
- Sociaux.

## Rémunération du cabinet

Euodia ne facture **aucun honoraire**. Qu'il s'agisse des outils digitaux ou des conseils fournis par les consultants, nos services sont **gratuits**. Autrement dit, il y a **zéro frais cachés**.

Un atout que nous devons à nos partenaires, qui nous versent une commission pour chaque client acquis par notre accompagnement (mise en place des contrats assurance-vie, investissement SCPI, ouverture d'un PER, etc).

## Nos sites et nos outils digitaux

Axé sur le digital, Euodia se démarque par sa gamme d'outils innovants qui répondent aux besoins du client autant qu'ils simplifient la mission des CGP (conseiller en gestion de patrimoine) :

### **euodia.fr** - Un site web général

Véritable bible de l'investissement, Euodia.fr se veut être un **site de référence**, facile, intuitif et accessible à tous.

Une **vitrine complète** de ce que nous proposons comme services et produits, catégorisés à travers les thématiques suivantes : finance, immobilier, patrimoine, optimisation fiscale.

Présent également, un vaste choix de **simulateurs** (impôts, crédit, SCPI, assurance-vie, donation/succession, retraite, etc) qui permettront aux visiteurs de notre site de mieux se projeter et d'analyser leur situation afin d'obtenir **la recommandation la plus adaptée à leurs besoins**.







### **SCPI-8.com** - Un site web spécialisé

Plateforme d'information sur la thématique des SCPI, sur laquelle les utilisateurs peuvent s'informer pleinement de ce qu'est une SCPI, lesquelles sont les meilleures et en connaissance de cause pourront investir directement et sereinement.

### **PER.fr** - Un site web spécialisé

**Plan d'épargne retraite**, dit PER. Qu'est-ce que c'est ? À quoi sert-il ? Quels avantages ? Pourquoi et comment y souscrire ? Le site Per.fr apporte toutes les réponses aux questions des personnes qui l'utilisent.

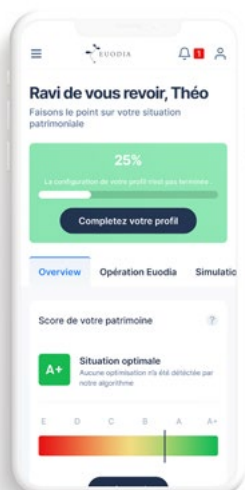


### **Votre courtier en prêt**

Trouver le meilleur taux peut être un véritable défi. C'est pourquoi notre expertise en prêt immobilier, rachat de crédit et assurance emprunteur reste à votre service.

Nous avons renforcé notre offre depuis 2024, **en devenant partenaire d'Artémis Courtage**, l'un des leaders du marché du courtage immobilier. Grâce à cette collaboration, nous vous offrons des solutions de financement optimisées et négociées aux meilleurs taux avec des partenaires bancaires de premier plan.

Que vous souhaitiez réaliser un achat immobilier, optimiser votre financement ou investir dans des dispositifs tels que la SCPI, l'EHPAD, etc, nous vous accompagnons avec des conseils personnalisés et des solutions adaptées à vos besoins.



### **Euodia App** - Une application web

Avoir son conseiller dans sa poche, nous l'avons fait.

Euodia App est un **outil** permettant à nos clients d'avoir une **vision globale** sur l'ensemble de leur patrimoine. Avec notre **intelligence artificielle Mia**, nous sommes en mesure d'analyser leurs investissements afin de délivrer des **recommandations personnalisées**.

Grâce à Euodia App, **le patrimoine financier du client est centralisé**, ce qui permet de gérer l'ensemble de ses actifs **en temps réel**.

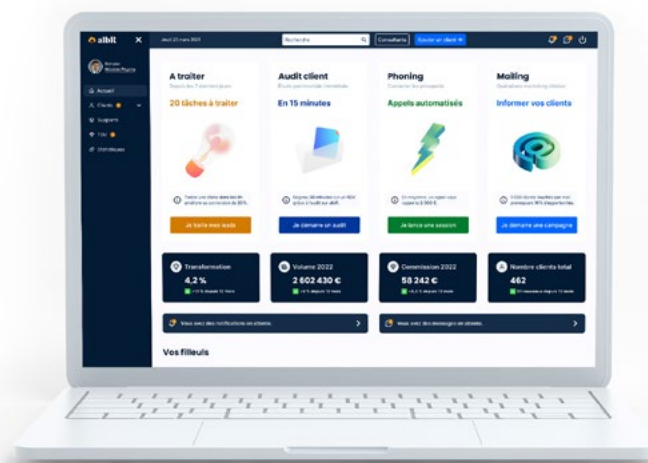
### **albR** - Une plateforme interne pour la gestion des clients

AlbR est un **outil CRM** que nous avons entièrement pensé et conçu en interne en étroite collaboration entre nos développeurs et nos consultants en gestion de patrimoine.

Grâce à notre outil, **nous révolutions la gestion de la relation** entre nos consultants et leurs clients.

Unique en son genre, albR permet :

- Des **audits patrimoniaux** en ligne
- Une **gestion automatique** de l'ensemble du parcours réglementaire dématérialisé
- Une simulation des recommandations
- Une souscription dématérialisée avec **signature électronique**
- Une gestion intégrée de la **GED**
- Une **agrégation** des contrats des clients.
- Une **facturation** et un suivi des dossiers en ligne



## Nos produits

### Investissement financier

#### Assurance-vie

- Classique
- Prime périodique
- Capitalisation
- Luxembourgeoise
- SCPI

#### Produits fiscaux

- SOFICA
- FCPI
- FIP
- Girardin industriel
- PERP

#### Diversification

- PEA / comptes-titres
- Crowdfunding
- Vin
- Forêts / bois
- PEE
- Photovoltaïque
- Startup
- Container
- Private Equity
- Club Deal

NORTIA Unep UAF Life

EDMOND DE ROTHSCHILD GENIUM SwissLife

INTENCIAL PRIMONIAL

123VENTURE A PLUS FINANCE

PROFINA Novaxia extend

MIDI CAPITAL ECOFIP

DEBORY OCP FINANCE

LA FONCIERE FORESTIERE FINAVEO

Patry wine Stootie

### Investissement immobilier

#### Immobilier sous dispositif fiscal

- Pinel
- Démembrement
- Censi-Bouvard
- Malraux
- Monuments historiques
- LMNP / LMP
- EHPAD

#### Immobilier pierre-papier

- SCPI de rendement
- SCPI thématique
- SCPI fiscale

#### Immobilier en direct

- Appartement / Maison
- Studio
- Parking
- Fonds de commerce
- Autre

COGEDIM PERL KAUFMAN & BREID ICADE

Bouygues Immobilier PICHET

Novaxia

CORUM L'EPARGNE PRIMONIAL

Amundi PERIAL

LA FRANÇAISE AM CILOGER

DomusVi GROUPE RÉSIDE ÉTUDES

nexty STUDÉA GDF ORPEA

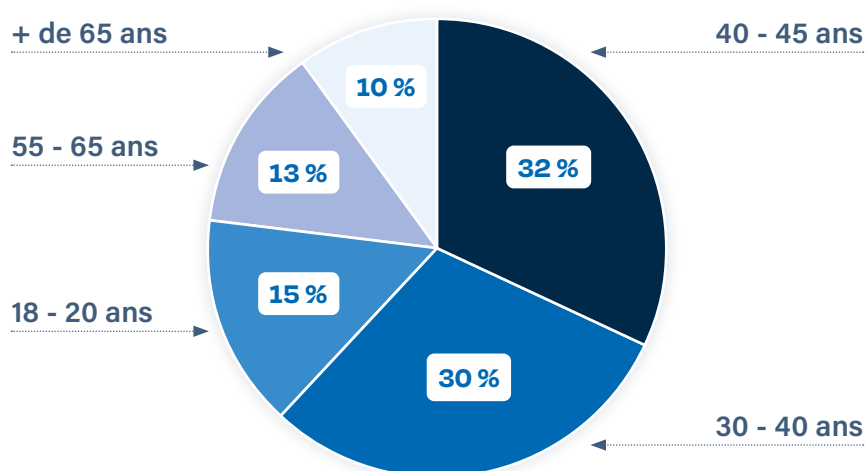
Le Noble Age Korian

## Nos clients : qui sont-ils ?

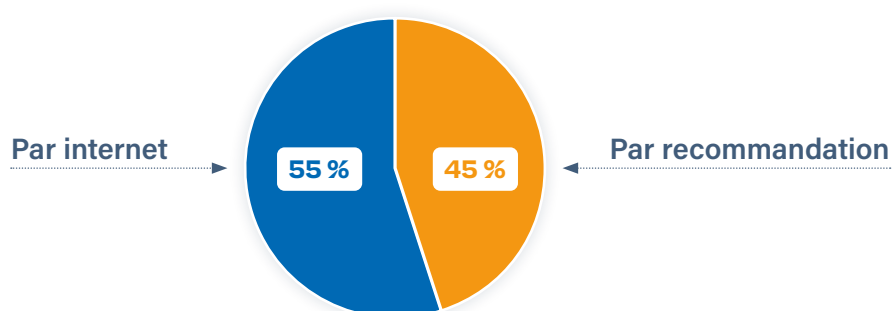
### Profil des clients

La clientèle du groupe Euodia est très **diversifiée**. Nous avons pour politique de **conseiller tous les profils d'investisseurs**, quel que soit leur niveau de revenus. Polyvalents, nous gérons des portefeuilles allant de 75€ par mois à +15 millions d'euros sous gestion.

### Répartition par âge



### Développement de la clientèle



Satisfaction clients : **94,2 %**

## Questions fréquentes

### Comment préparer sa retraite ?

Aujourd'hui, le système de retraite par répartition ne suffit plus à s'assurer une retraite confortable. Grâce à des produits d'épargne tels que le PER, la retraite dite "par capitalisation" permet de se constituer un revenu complémentaire.

### Comment payer moins d'impôts sur les loyers encaissés ?

Il est possible de défiscaliser les revenus perçus via vos investissements immobiliers en obtenant le statut de Locataire Meublé Non Professionnel (LMNP).

### Quelle stratégie de transmission est la plus efficace ?

En termes de transmission, le démembrement rentre dans les stratégies les plus efficaces pour transmettre un bien en particulier. Dans le cadre d'une succession par exemple, lorsque le démembrement arrive à échéance, le nu-propriétaire récupère la pleine propriété du bien sans payer les droits de succession.

### Comment réduire son impôt ?

Des placements d'optimisation fiscale type Pinel aux produits d'épargne tels que le PER, il existe une grande variété de solutions qui vous aideront à réduire vos impôts.

### Quel patrimoine dois-je avoir pour réaliser un investissement ?

Il n'y a pas de règles. Même les 20€ qui traînent dans votre portefeuille constituent un patrimoine. De fait, vous pouvez très bien placer ces mêmes 20€ sur un contrat assurance-vie ou un PER.





# On parle de nous

Retrouvez les principales interventions du Groupe Euodia **dans les médias : articles, vidéos, podcasts, photos, etc.**

Euodia diversifie ses moyens de communication, à la fois à travers les médias traditionnels (Europe 1, Le Point, BFM, Le Figaro) comme les médias spécialisés (Challenges, La Tribune, BFM Business, Décideurs Magazine, L'Argus de l'assurance), mais aussi à travers ses réseaux sociaux.

Nous avons à cœur de **prendre la parole** dès que nous en avons l'occasion afin de **déconstruire les idées reçues** liées à la gestion de patrimoine et l'investissement; **apporter notre expertise** en lien avec l'actualité; ouvrir les esprits et faire connaître au plus grand nombre les innombrables possibilités de sécuriser son avenir et/ou celui de ses proches, de faire fructifier son argent grâce à des solutions efficaces, pertinentes et prouvées.

À chaque prise de parole, nous agissons non pas seulement comme simple entreprise qui souhaite vendre ses produits, mais également en tant qu'acteur économique et social à part entière. Justifier cette posture par le désir de vouloir **éveiller les consciences** autour des notions financières et d'apporter les clés aux personnes intéressées pour qu'elles puissent **investir demain et anticiper l'avenir**.

Vous êtes journaliste et souhaitez en savoir plus sur Euodia ? Contactez notre service presse par mail : **contact@euodia.fr** ou **ghenriot@euodia.fr**

## Revue de presse





## Dernière Nouvelle d'Alsace



## BFM Immo



## Option Finance



## Maddyness



## L'Argus de l'assurance



## BFM Business



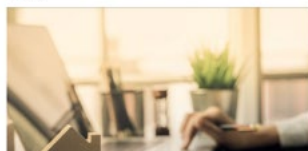
## Challenges

COMMUNIQUÉ

### LE DIGITAL CONTRIBUE À LA DÉMOCRATISATION DE LA GESTION DE PATRIMOINE

Les partenaires de Challenges du 18/12/2022 à 10h30  
Lecture : 2 min

À l'aube de la décennie 2030, l'ampleur de la mutation digitale implique une remise en question profonde chez l'ensemble des acteurs économiques. Les gestionnaires de patrimoine sont notamment tenus de démocratiser leur offre pour rester sur le devant de la scène.



Challenge*s*

## La Tribune

### La gestion de patrimoine se réinvente

La gestion de patrimoine connaît actuellement une pleine révolution. En parallèle des solutions de placement traditionnelles, des voies alternatives de valorisation des valeurs mobilières et immobilières émergent. Focus sur quelques-unes des innovations patrimoniales portées par le groupe Euodia.



LA TRIBUNE



## Agefi Actifs

CONSEILLERS EN GESTION DE PATRIMOINE

### Un modèle de conseil tourné vers le digital

» Un conseiller en gestion de patrimoine lance un nouvel outil de préconisation patrimoniale

» Il s'appuie pour cela sur la multitude de sites internet et de services qu'il a conçus

FRANCK JOSLIN  
@frankjoslin  
www.joslinagefi.fr

Créé fin 2009, le cabinet de conseil en gestion de patrimoine (GCP) Euodia aborde une nouvelle phase de son développement. La société, qui a lancé en septembre une nouvelle gamme de produits (Euodia Invest, Euodia Actifs, Euodia P, etc.), vient capitaliser sur ses expériences et d'apporter à ses clients un

Des services web... La société a mis en œuvre le concept de sites internet spécialisés sur les Equity, sur les résidences secondaires, l'investissement Malaisie ou la location. Par ailleurs, elle a aussi développé des résidences sur l'ESF, car la location de biens immobiliers, en essence, est un partenariat avec un expert-comptable, sur la fiscalité de la location immobilière ou encore, la société a mis en œuvre

en mesure d'être en mesure de servir aux autres placements financiers. Nous sommes prêts, avec l'Agence, un véritable conseil automatisé capable de générer un audit patrimonial et présenter toutes sortes de produits, explique Nicolas Peyron. Nos services web sont d'ailleurs déjà conçus pour intégrer dans une même offre.

Aujourd'hui, simple marque, l'agence doit être fidèle à ses valeurs. L'agence doit être fidèle à ses valeurs. L'agence doit être fidèle à ses valeurs.

actifs

## Le Point

© Le Point Services

### Euodia rend la gestion du patrimoine accessible à tous

Le cabinet Euodia souhaite démocratiser la gestion du patrimoine en permettant au grand public d'être accompagné dans les placements, grâce à des outils numériques.

Contenu conçu et proposé par B SMART



Le Point

L'info en continu

17180 - L'agence Euodia, filiale de l'agence, reprend le flambeau  
17180 - L'agence Euodia, filiale de l'agence, reprend le flambeau  
17180 - L'agence Euodia, filiale de l'agence, reprend le flambeau

Toute l'actu en continu

## B Smart

B SMART



NICOLAS PEYRON, DIRECTEUR ASSOCIÉ D'EUODIA ET CO-FONDATEUR DE B SMART  
LES SCPI SE MONTRENT RÉILIENTES

B SMART

## Les Échos

### Les 3 principales différences entre les SCPI et les OPCV

17 JUILLET 2018 | MIS À JOUR LE 17 JUILLET 2018



L'année 2017 a été

Les Echos





EUODIA

**Groupe Euodia**

131 Avenue Charles de Gaulle  
92 200 Neuilly-sur-Seine

01 47 38 30 07

contact@euodia.fr | www.euodia.fr

**Contact presse**

presse@euodia.fr

**Geoffrey Henriot**  
Responsable Communication Groupe Euodia  
ghenriot@euodia.fr



**EUODIA**

Euodia Finance : SARL au capital de 40500 euros // RCS Nanterre 519 412 571 // Membre Anacofi-CIF // Carte T : 1092 N 957 ORIAS : 10 055 334 // CIF : E001975

Euodia Courtage : SARL au capital de 3000 euros // RCS Nanterre 814 211 850 // Membre Anacofi-CIF // ORIAS : 16 001 534 CIF : E008424

ADP Conseil : SARL au capital de 15245 euros // RCS Nanterre 411 076 409 // ORIAS : 07 002 173