



GRUPE
Premium.

COURTAGE

•

CONSEIL EN GESTION
DE PATRIMOINE

•

GESTION D'ACTIFS

LE GROUPE PREMIUM, SPÉCIALISTE DE LA GESTION DE PATRIMOINE

Sommaire

- 3** Qui est Groupe Premium ?
- 4** 3 activités principales
- 6** Nos valeurs
- 8** RSE-ESG
- 10** Notre histoire
- 13** Le Courtage
- 15** La gestion d'actifs
- 15** Le conseil en gestion de patrimoine

QUI EST GROUPE PREMIUM ?

Groupe Premium est un acteur français de référence en solutions patrimoniales, assurantielles et gestion d'actifs au service des particuliers comme des professionnels.

Présidé par Olivier Farouz, Groupe Premium officie dans 3 spécialités aux expertises complémentaires : le courtage en assurances avec Predictis et Capfinances, la gestion d'actifs avec Flornoy Ferri, I-Kapital, et Neolife, le conseil en gestion de patrimoine avec Premium CGP.

Depuis 2000, Groupe Premium s'est imposé comme acteur incontournable de la gestion de patrimoine grâce à une croissance à deux chiffres sur plusieurs années.

En 2018, le Groupe a ouvert son capital à Montefiore Investment. En 2021, le fonds d'investissement Eurazeo devenait actionnaire majoritaire, en 2023, Blackstone entrait à son tour au capital. Le reste du capital est ouvert aux collaborateurs : en 2024, plus de 700 collaborateurs et partenaires du Groupe sont actionnaires. Fin 2023, le Groupe représente un chiffre d'affaires de 254 millions d'euros, et début 2024 dépasse les 12 milliards d'euros sous gestion.

2000

ANNÉE DE CRÉATION

+ de 1600

COLLABORATEURS
& PARTENAIRES EN FRANCE

254 M€

DE CA EN 2023

+37%

DE CA EN 2023

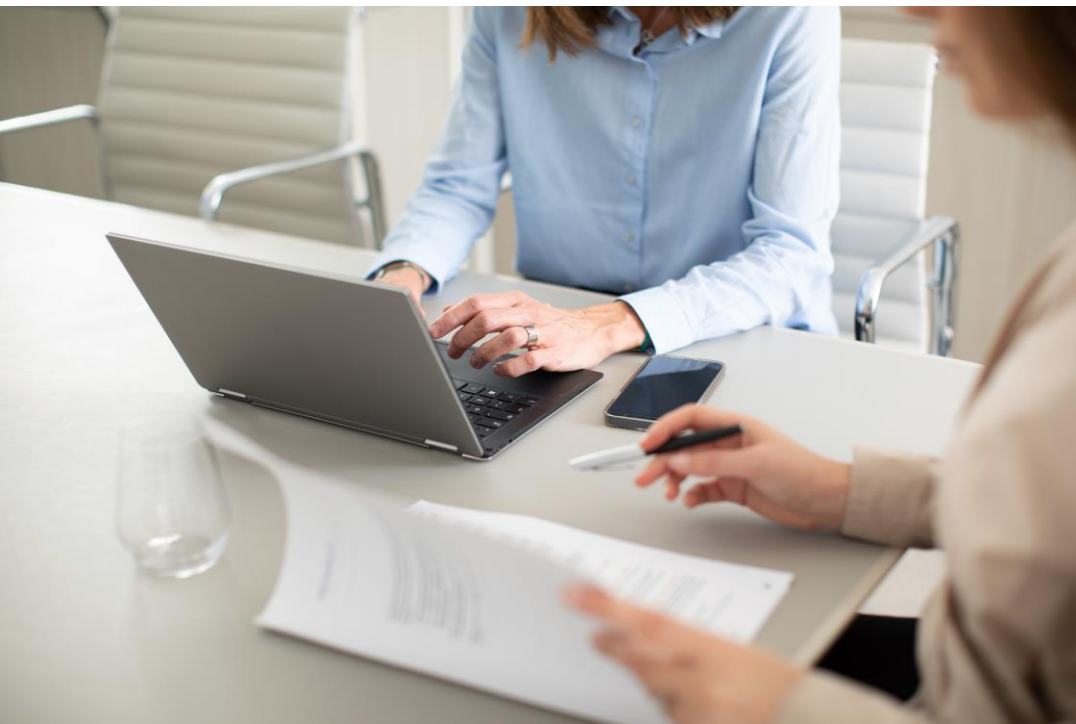
12 MDSE€

SOUS GESTION en T1 2024

3 spécialités

LE COURTAGE, LA GESTION D'ACTIFS ET LE
CONSEIL EN GESTION DE PATRIMOINE

3 ACTIVITÉS PRINCIPALES composent le Groupe



Le courtage d'assurances, la gestion d'actifs et le conseil en gestion de patrimoine. En nous appuyant sur nos entreprises reconnues et spécialisées dans leur domaine, notre objectif est de répondre aux besoins de tous les Français en matière d'épargne.

Nous leur proposons pour cela une gestion sur-mesure de leurs actifs.

Au travers de ses filiales, Groupe Premium s'adresse à toutes les typologies de clients : salariés, clientèle patrimoniale, gestion de fortune ou encore institutionnels. Présents sur l'ensemble du territoire, notre ambition est claire : continuer à développer nos expertises afin de répondre aux besoins de nos clients en France comme à l'étranger.

LE COURTAGÉ

- Avec Predictis et Capfinances
- 1 300 mandataires et d'intermédiaires d'assurance et 35 agences en France

LA GESTION D'ACTIFS

- Avec Flornoy Ferri, I-Kapital, et Neolife
- Clientèle patrimoniale, institutionnelle et gestion privée

LE CONSEIL EN GESTION DE PATRIMOINE

- Avec Premium CGP
- Gestion de patrimoine d'indépendants, chefs d'entreprise, sportifs professionnels, institutionnels et gestion de fortune

EURAZEO, BLACKSTONE ET MONTEFIORE INVESTMENT

3 actionnaires de référence pour
soutenir
la stratégie du Groupe

Groupe Premium est soutenu et accompagné dans sa stratégie de développement par des actionnaires financiers de premier plan. Des partenaires de choix qui permettent au Groupe de disposer des moyens nécessaires à ses ambitions en finançant des acquisitions stratégiques, moteur de croissance organique.

Montefiore INVESTMENT

- En 2018, Montefiore entre au capital, valorisant Groupe Premium.

EURAZEO

- En 2021, Eurazeo devient actionnaire majoritaire.

Blackstone

- En 2023, Blackstone acquiert à son tour une participation minoritaire.

NOS VALEURS

Groupe Premium est né et s'est développé grâce à une vision : demain, il n'y aura pas d'économie sans justice sociale.

Indissociables de notre identité, nos valeurs sont partagées depuis toujours par l'ensemble des collaborateurs et partenaires :

Humanité
Égalité des chances
Et méritocratie

PARTAGE DE LA VALEUR

Au sein du Groupe, le capital est considéré comme un bien commun auquel l'ensemble des collaborateurs ont contribué.

En 2024, plus de **700 personnes sont actionnaires du Groupe.**

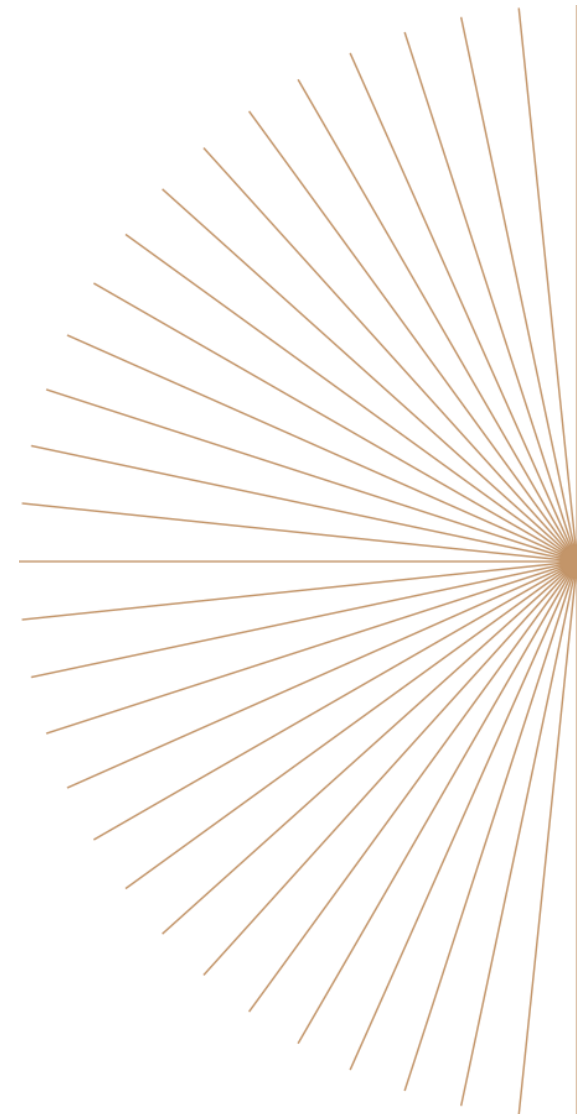




“

À travers la création de notre Groupe, l'objectif est de bousculer certains codes et d'ouvrir les métiers du patrimoine à une large diversité d'acteurs venus de différents horizons sociaux et de l'ensemble du pays.

OLIVIER FAROUZ



RSE-ESG

Groupe Premium
s'investit sur 3 axes
essentiels

→ Prendre part à la réussite de la transition écologique et réduire son empreinte

carbone

Groupe Premium réalise chaque année son bilan carbone. Les résultats nous permettent de suivre avec beaucoup d'attention l'impact du Groupe en termes d'émission de Co2. Notre priorité est de réduire notre empreinte en questionnant notre quotidien et en changeant nos habitudes.

→ Continuer à développer des initiatives en faveur de l'égalité des chances, de la méritocratie et de la diversité

Pionnier en la matière, le Groupe s'implique quotidiennement à la transmission de ces valeurs.

→ Démocratiser l'accès à la culture

En 2023, Groupe Premium lance Premium Culture, une plateforme qui propose à ses collaborateurs et partenaires un accès simple, pédagogique et ludique à la culture générale, lifestyle, actualité et événements culturels.

FINANCE DURABLE

Flornoy Ferri, notre filiale de gestion d'actifs, un modèle en investissements responsables.

En 2019, Flornoy Ferri, déjà signataire de l'initiative #HeForShe des Nations Unies, s'est doté d'une Charte ESG et est devenu adhérent au Principles for Responsible Investments.

En 2020, les fonds aux filtres ESG « Valeurs féminines global » et « Dividende Durable » ont obtenu le label d'état ISR, et le fonds « Flornoy Valeurs Familiales » fait partie depuis 2018 des 6 fonds actions sélectionnés par l'Observatoire des fonds éthiques. D'ici 2026, Flornoy Ferri ambitionne d'atteindre entre 90% et 95% de sa gamme de fonds labellisée SFDR Article 8.

MÉCÉNAT

- **SKEMA** : Nous apportons notre soutien financier affecté au projet « GROUPE PREMIUM SCHOLARS » visant à promouvoir l'égalité des chances en offrant à 30 étudiants à haut potentiel une bourse complète pour intégrer le programme Bachelor of Business Administration, un programme international de quatre ans à l'issue duquel les étudiants obtiennent un diplôme visé par le Ministère de l'Enseignement supérieur et de la Recherche conférant le grade de Licence.
- **NQT** : Groupe Premium s'engage à accompagner les jeunes du réseau « Nos Quartiers ont du Talent » (NQT), en mettant à disposition comme mentor les dirigeants du groupe.
- **AP-HP** : Le Groupe Premium est mécène de la recherche auprès d'AP-HP Hôpital de la Pitié Salpêtrière, à hauteur de 110 000 € par an. Ce mécénat vise à subventionner le Groupe de Recherche Tumeurs Thyroïdiennes.

#GROUPE PREMIUM S'ENGAGE

ÉGALITÉ DES CHANCES :



TRANSITION ÉCOLOGIQUE :



Groupe Premium est référencé sur le site du Ministère de la Transition Écologique comme financeur d'un projet label bas carbone.

CULTURE :

Premium.
CULTURE

POUR SES COLLABORATEURS :



Groupe Premium, n°1 des entreprises du secteur de l'assurance où il fait bon travailler.

NOTRE

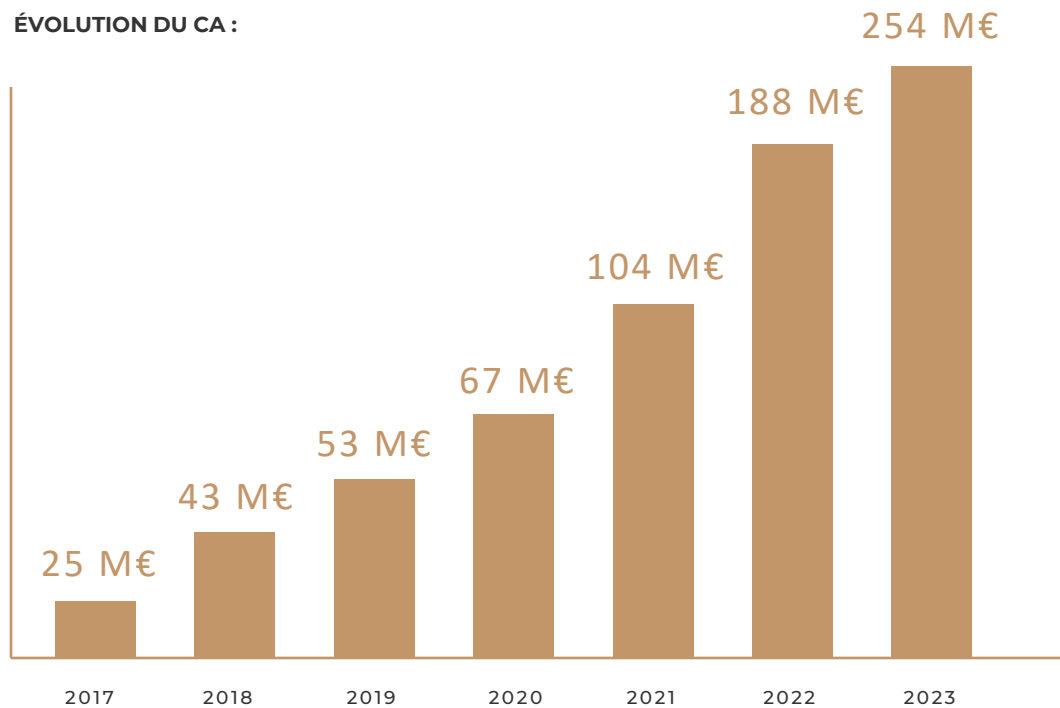
HISTOIRE

celle d'un Groupe pionnier



UNE CROISSANCE FORTE ET RÉGULIÈRE

ÉVOLUTION DU CA :



“

Le Groupe a connu une croissance exponentielle de chiffre d'affaires ces dernières années, boosté par l'accompagnement de nos partenaires fonds d'investissement; Eurazeo, Blackstone et Montefiore investment.



DIDIER ZERBIB - DIRECTEUR COMMERCIAL DU COURTAGE & CO-FONDATEUR DE CAPFINANCES

LE COURTAGE

Lroupe Premium est leader en France dans la distribution de solutions vie-épargne.

Nos marques **Predictis** et **Capfinances** sont les premiers distributeurs indépendants en termes de collecte pour le compte d'assureurs de premier plan tels que Swiss Life, Abeille Assurances, Groupama Gan Vie et AG2R La Mondiale.



LE COURTAGE

Predictis.



EMMANUEL BOURIEZ
DIRECTEUR GÉNÉRAL

Créée en 1997 par Olivier Farouz et **certifiée ISO 9001**, Predictis propose un panel de solutions d'épargne et de prévoyance à destination des particuliers et professionnels.

Dirigé par Emmanuel Bouriez, Predictis compte aujourd'hui plus de 148 000 clients, un réseau commercial de 450 conseillers en gestion de patrimoine indépendants et 15 espaces de co-working en France.

En 2023, le chiffre d'affaires de Predictis dépasse les 40,7 M€.

Capfinances.



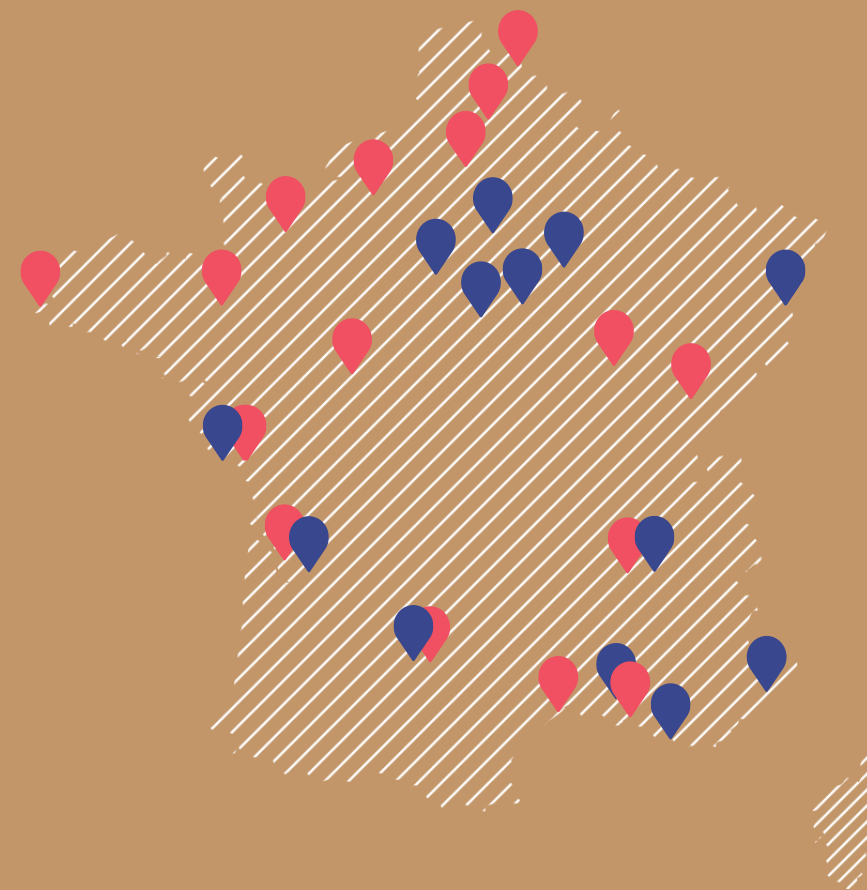
DIDIER ET LARENT ZERBIB
CO FONDATEURS CAPFINANCES

Créé en 2004 par Didier et Laurent Zerbib, Capfinances est spécialisé dans la distribution de contrats d'assurance-vie et de solutions retraite auprès de particuliers et professionnels.

Aujourd'hui, Capfinances dispose d'un réseau commercial de plus de 850 conseillers en gestion de patrimoine indépendants et 20 espaces de co-working en France.

En 2023, Capfinances réalise un chiffre d'affaires de 136,7 M€, en augmentation de 30%.

UN RÉSEAU DE 1 300 MANDATAIRES À TRAVERS 35 AGENCES



PREDICTIS
ILE-DE-FRANCE, TOULOUSE, LYON, BORDEAUX, STRASBOURG,
NANTES, AIX, MARSEILLE, NICE ET LA MARTINIQUE.

CAPFINANCES
ARRAS, AIX-EN-PROVENCE, BEAUVAIS, BESANÇON, BORDEAUX,
BREST, CAEN, DIJON, LYON, MONTPELLIER, NANTES, RENNES,
ROUEN, TOULOUSE, TOURS.

LA GESTION D'ACTIFS

Créée au sein du Groupe en 2006, l'activité de gestion d'actifs fait partie de ses activités historiques.

Groupe Premium a été le premier groupe spécialisé en courtage à disposer d'une société de gestion d'actifs. Aujourd'hui, cette activité regroupe les filiales **Flornoy Ferri, I-Kapital et Neolife.**



LA GESTION D'ACTIFS



BENOIT JAUVERT
PRÉSIDENT

Flornoy est née de la fusion entre FOX Gestion d'actifs (société créée en 2006 par Benoit Jauvert) Flornoy et Associés Gestion (présidé par Olivier Flornoy, asset manager attaché aux valeurs familiales) et FerriGestion, société de gestion entrepreneuriale fondée par Sylvain et Nicolas Ferri, rachetée par le Groupe Premium en 2021.

En 1819, la première charge d'agent de change familiale est créée par l'aïeul d'Olivier Flornoy. Ce dernier contribua notamment à la mise en place du second marché. Aujourd'hui, Flornoy Ferri est la filiale spécialisée en gestion d'actifs de Groupe Premium. Grâce à la conjonction d'expertises de FOX et Flornoy et associés gestions, Flornoy Ferri gère aujourd'hui l'épargne et les placements financiers d'une large clientèle : particuliers, associations et fondations, conseillers en gestion de patrimoine, et institutionnels.

L'offre de Flornoy Ferri s'appuie sur une gamme d'OPC actions, obligations, diversifiés et thématiques. En 2024, Flornoy Ferri totalise plus de 3,2 milliards d'euros sous gestion.



YONI KABALO
PRÉSIDENT

Fondée par Yoni Kabalo, i-Kapital est une société de conseil et de courtage spécialisée dans la conception et la distribution de produits financiers sur-mesure et haut de gamme tels que : les produits structurés, les obligations, la gestion de trésorerie ou encore les taux et actions.

Ces produits sont à destination d'investisseurs institutionnels, d'entreprises, de banques privées, de family offices et de conseillers en gestion de patrimoine.

INGÉNIERIE FINANCIÈRE



**ALBAN DE FOLLIN, ANTOINE GARAIALDE
ET PIERRE MORETTI**
CO-CONDATEURS DE NEOLIFE

Le Groupe Premium a intégré dans son écosystème **NEOLIFE**, société d'ingénierie financière indépendante, créée en par Alban de Follin, Antoine Garaïalde et Pierre Moretti.

Ce rapprochement permet à Groupe Premium le lancement d'un support novateur d'ores et déjà disponible via le PER PERfutura Premium « NEO Capital », permettant de sécuriser jusqu'à 100% du capital tout en garantissant une performance à échéance.

Spécialisée dans la conception d'offres PER et assurantielles sur-mesure, NEOLIFE adapte ses solutions aux besoins spécifiques des clients, des banques et des assureurs.

“

L'activité de gestion
d'actifs fait partie des
activités historiques
de groupe premium



LE CONSEIL EN GESTION DE PATRIMOINE

Acteur majeur de la consolidation du marché, Groupe Premium accueille ses cabinets sous son entité Premium CGP, avec un principe de respect absolu des équipes en place ainsi que de leur indépendance.

Aujourd'hui, Premium CGP est constitué de 9 référents régionaux : Leone Kapital, Renard Partenaires, Linard Charbonnel, Groupe Forward, Sefima, Valetys, ID Groupe, Haenggi & associés et Agami.

Au-delà de sa territorialité, notre branche CGP a pour ambition d'enrichir ses domaines d'expertises : ingénierie patrimoniale, ingénierie financière, multi family office, conseils auprès d'institutions, expatriés, sportifs professionnels, entreprises, chefs d'entreprise, majeurs protégés.



Premium. CGP



YANN PELARD
COO GROUPE PREMIUM
EN CHARGE DES ACTIVITÉS CGP

Les cabinets qui rejoignent le Groupe, bénéficient de l'expertise des autres cabinets CGP. Ce partage d'expérience, les aide à grandir, développer leur croissance et répondre à une ambition commune : servir au mieux l'ensemble des clients.

Au sein de Groupe Premium, nous tenons au respect de l'autonomie de l'ensemble de nos conseillers en gestion de patrimoine, car nous sommes convaincus que l'échange de bonnes pratiques entre les cabinets, crée de belles synergies et de la valeur.

Leone
Kapital

 **RENARD**
PARTENAIRES

 **LINARD CHARBONNEL**
GESTION DE FORTUNE - ASSURANCES

Forward
GROUPE

 **sefima**
GESTION DE PATRIMOINE

 **VALETYS**
Stratégies Patrimoniales

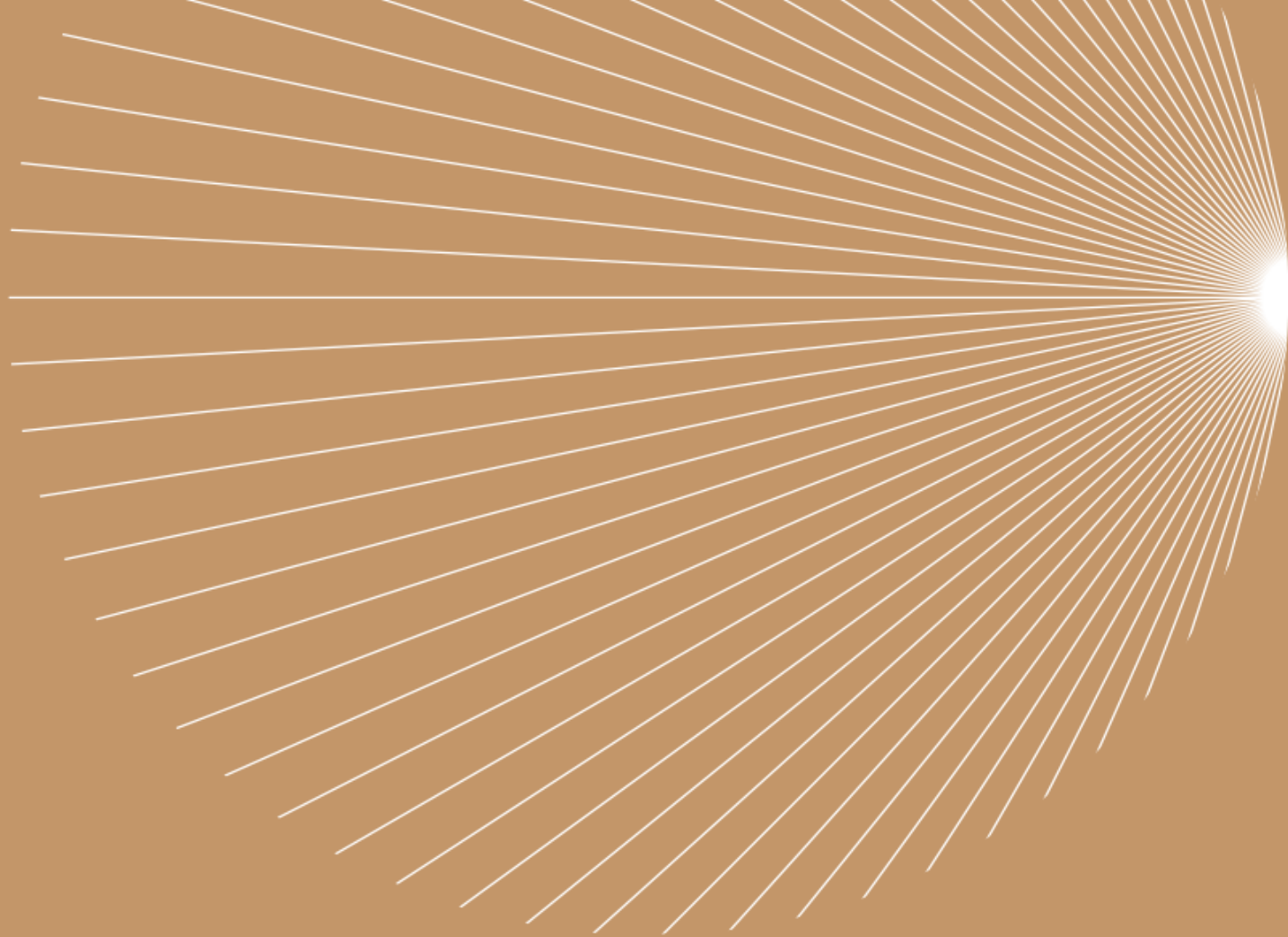
 **D**
GROUPE

 **HAENGGI & ASSOCIÉS**
gestion de patrimoine

AGAMI.

GRANDIR ENSEMBLE

Notre ambition, être un accélérateur dans le développement de nos cabinets et family office, afin de devenir la référence dans leur région pour la clientèle patrimoniale, gestion de fortune et institutionnelle.



GROUPE
Premium.

GROUPE PREMIUM — société par actions simplifiée, siège social : 87, avenue Kléber, 75116 Paris,
429 317 118 RCS Paris, n° tél 01 46 10 22 50, accueil@groupepremium.com