

## INVESTISSEZ DANS DES EXPLOITATIONS FRANÇAISES

EXCLUSIVITÉ CONSEILLERS EN GESTION DE PATRIMOINE

Les offres du mois de juin



### Cet éleveur français a besoin de vous !

Développement de l'activité

Allaitante (parthenaise)

Souveraineté alimentaire

Aisne, Haut-de-France

Le mot de l'éleveur :

Je souhaite agrandir mon cheptel pour développer mon activité. J'ai besoin de financement car le prix des animaux a augmenté.

**Objectif : 33 920 €**



### Transmission de la ferme bio pour la famille Lorette!

Installation jeune éleveur

Emploi et territoire

BIO

Ardennes, Grand-Est

Lait (montbéliarde)

Le mot de l'éleveur :

En soutenant ce projet familial, vous nous permettrez de donner vie au rêve de notre fils : devenir éleveur bovin.

**Objectif : 37 140 €**



### Financement de bâtiment agricole.

Souveraineté alimentaire

Terre agricole

Corrèze, Nouvelle-Aquitaine

Allaitante

Le mot de l'éleveur :

Je souhaite mettre une partie de mon troupeau à la location afin de financer le rachat de mon bâtiment et du foncier sur lequel je suis installé.

**Objectif : 117 024 €**

**Pour toute information complémentaire, votre conseiller en gestion de patrimoine vous invite à le contacter.**

## LE SAVIEZ-VOUS ?

Les engagements sociétaux de My Marguerit à travers 4 indicateurs :

### 1. Le bien-être animal

Notre passion pour l'élevage est profondément ancrée dans une conviction : le respect et le bien-être des animaux doivent guider chaque action, chaque décision.

### 2. La santé mentale des éleveurs

Nous considérons le bien-être et la santé mentale des éleveurs adhérents comme une priorité absolue.

### 3. Qualité de l'information alimentaire

Soucieux des consommateurs finaux, Élevage & Patrimoine les protège en favorisant la véracité et la qualité des informations alimentaires communiquées concernant les produits vendus.

### 4. Besoins alimentaires

Assurer la sécurité alimentaire et améliorer la nutrition sont des défis majeur de nos sociétés. Pour cela, la mise en place de systèmes de production alimentaire et de pratiques agricoles responsables et résilients sont primordiales.

# My Marguerit

Un produit proposé par le groupe

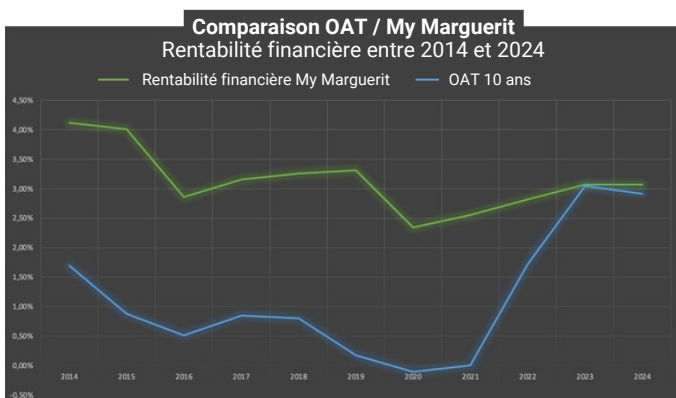
 **Élevage & Patrimoine**

31 mai 2024

L'investissement en soutien de l'agriculture française



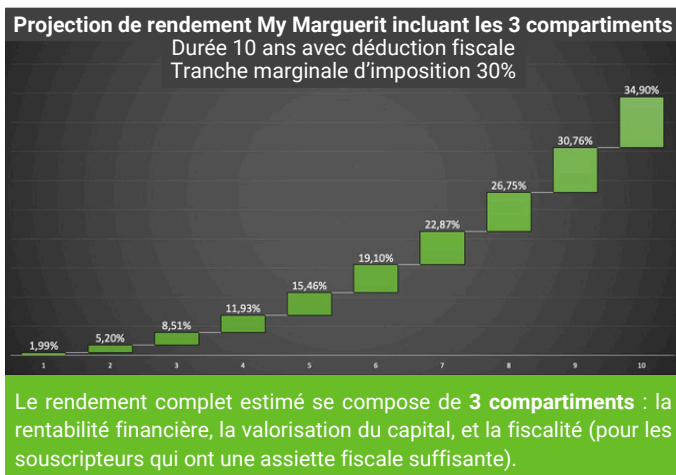
Depuis 1993, **Élevage et Patrimoine** vous donne la possibilité d'investir, d'épargner et d'optimiser votre capital en optant pour un investissement alternatif, éco responsable, engagé, innovant et solidaire. En investissant à nos côtés vous vous assurez un **rendement significatif**, pérenne. Vous contribuez à soutenir **le monde agricole et les éleveurs français**.



Sur les 10 dernières années, le rendement du produit d'investissement My Marguerit, a surperformé le rendement de l'Obligation Assimilable du Trésor (OAT) 10 ans. La spécificité de ce placement est qu'il est totalement désensibilisé au risque de taux. Sa volatilité est donc nulle et le rendement est totalement désensibilisé par rapport à l'évolution des taux du marché quels qu'ils soient (actions, monétaires ou obligataires, français ou internationaux).

Le rendement est directement lié au rendement de l'actif réel, c'est-à-dire la descendance des animaux investis et confiés en gestion à nos clients exploitants agricoles.

Dans ce calcul de rendement, ne sont comptés que les produits financiers liés à la descendance des cheptels, mais ne sont pas comptées les évolutions du prix des actifs eux-mêmes qui améliorent la valeur liquidative.



## My Marguerit Un rendement en 3 compartiments :

**Moyenne de la rentabilité financière sur 10 ans<sup>1</sup>**

10 ans (2013-2023) : 3,24%\*

**Valorisation du capital (hors rendement) sur 10 ans<sup>2</sup>**

10 ans (2014-2024) : 21%\*

**Moyenne de la valorisation fiscale sur 10 ans<sup>3</sup>**

10 ans (2014-2024) : 4,2%\*

**\*Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.**

<sup>1</sup> La moyenne du rendement annuel est calculée sur la base de l'évolution de la période calendaire de 2013 à 2023.

<sup>2</sup> La valorisation du capital (hors rendement) sur 10 ans correspond à la variation du capital de l'année de référence 2014 comparé à l'année 2024, calculé sur la base du prix unitaire d'une vache (hors frais d'entrée).

<sup>3</sup> La moyenne de la valorisation fiscale sur 10 ans traduit l'amortissement du placement de 10% par an, en déduction du revenu net à déclarer sur vos impôts. L'amortissement résulte des conditions d'éligibilité de l'investisseur : revenus annuels net < à 119 675€. Calculé sur la base de la tranche marginale à 30%.

Source : Élevage et Patrimoine au 31/05/2024

**+ 35 M€**

d'actifs gérés fin 2023

**50 ans**

d'expérience du groupe

**+ 42 000**

actifs réels sous gestion fin 2023

**D-21-01**

N° enregistrement à la liste blanche des produits en bien divers de l'AMF

Projections non-contractuelles. Exemples d'investissements déjà réalisés, ne constituent pas un engagement quant aux futures performances.

# My Marguerit

## LES AVANTAGES INVESTISSEURS

Pour l'éleveur, cette solution est idéale, et pour l'investisseur, elle offre **de nombreux avantages** :

- Ce placement n'est pas affecté par les fluctuations des marchés financiers. **L'économie réelle**, avec la production laitière, assure une rentabilité stable. Au cours des 10 dernières années, cette rentabilité a surpassé presque tous les autres placements.
- En raison de son origine agricole, ce placement permet aux investisseurs français de déduire **10 % de leur investissement de leur revenu global pendant 10 ans**, aidant ainsi à réduire leurs impôts (pour des revenus annuels inférieurs à 119 675€).
- Les plus-values sont **exonérées après 5 ans de détention**.
- Les souscripteurs peuvent choisir entre un **rendement annuel** ou la **capitalisation**. Après 10 ans, la rentabilité cumulée peut atteindre **34,90%\***, exonérée de plus-values à la sortie.

## UN PLACEMENT ENGAGÉ POUR LA SOUVERAINETÉ ALIMENTAIRE

Cet investissement soutient directement **l'agriculture française**, en particulier l'élevage laitier, avec des fonds entièrement dédiés à **l'économie réelle agricole**. Tous nos éleveurs signent la Charte du bien-être animal, respectant les meilleures pratiques de l'agriculture et de l'élevage. Nous sommes engagés auprès de nos partenaires pour garantir **leur bien-être et leur santé** via le réseau Sentinelle. Notre régie technique assure en permanence des conditions d'exploitation optimales pour les troupeaux, préservant ainsi la qualité des investissements.

My Marguerit offre aux éleveurs une alternative au financement bancaire, permettant une acquisition rapide de troupeaux et une amélioration de leur trésorerie. De plus, cet investissement est défiscalisant pour les éleveurs.

## LA MAÎTRISE DU RISQUE

L'investissement au soutien des éleveurs est un support de placement à **long terme** et doit être réalisé dans un objectif de **diversification de son patrimoine**. Il présente plusieurs risques inhérents à la nature de l'investissement :

- Le risque sanitaire des animaux : notre régie et les services vétérinaires de la filière veillent à la **bonne santé des animaux**, notamment toutes les vaccinations réglementaires. Par ailleurs, pour couvrir les risques non identifiés pouvant toucher le troupeau de l'éleveur, une compagnie d'assurance française notée AAA assure l'intégralité de nos troupeaux.
- Le risque de défaut de nos partenaires éleveurs : notre régie Gestel sélectionne **les meilleurs projets de financements** My Marguerit à proposer à nos investisseurs. Les critères de risques, de garanties de gestion de l'exploitation, sont pris en compte pour limiter le risque le plus possible. Durant ces dernières années, le taux de perte de finale constaté en moyenne est de **0,12%\*\***.

Comme tout investissement, les placements en biens divers présentent des risques de pertes totales ou partielles du capital investi, et les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

### CARACTÉRISTIQUES GÉNÉRALES ET NOTES

Se référer à la note AMF

\*Projection de la performance future basée sur les résultats des 10 dernières années des 3 compartiments composant le rendement global du produit My Marguerit. Pour mémoire, les 3 compartiments sont : la rentabilité financière annuelle de l'actif, la plus-value attendue sur la valorisation du capital et la valorisation fiscale. Sans aucune valorisation fiscale du placement, la projection de la performance future sur les mêmes hypothèses serait de 31,90%.

\*\*Basé sur l'étude du portefeuille d'actifs de My Marguerit sur les 10 dernières années, le taux de défaut est de 0,12% de l'encours.

Source : 31/05/2024

Avant toute souscription, vous devez prendre connaissance des documents légaux (note d'informations et fiche signalétique) disponibles sur simple demande et gratuitement auprès de la société Elevage et Patrimoine ou sur le site Internet [www.elevageetpatrimoine.com](http://www.elevageetpatrimoine.com)

## Élevage & Patrimoine

My Marguerit est un produit d'investissement du groupe Elevage et Patrimoine, spécialisé dans le financement des exploitations bovines en France.

Forte de son expérience depuis 1972, elle détient un numéro d'enregistrement en bien divers pour son investissement auprès de l'AMF avec le N°D-21-01.

**1<sup>er</sup>** financeur alternatif des exploitations bovines françaises

**+ 35 M€**

D'actifs gérés

**+ 50 ans**

D'expérience du groupe

**+ 5 000**

Investisseurs nous ont fait confiance

**+ 300 000**

animaux financés depuis 20 ans

**+ 42 000**

animaux actuellement en gestion

**+ 5 000**

exploitants agricoles partenaires depuis 30 ans

**5 400 000**

Personnes nourries par an environ

L'investissement en biens divers comporte des risques de pertes totales ou partielles du capital investi et les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

### Document à caractère promotionnel destiné aux clients professionnels

Les informations contenues dans cette présentation ne constituent pas une offre ou une sollicitation d'investir, ni un conseil en investissement ou une recommandation sur des investissements spécifiques. Elles sont considérées comme exactes au jour de leur établissement, n'ont pas de valeur contractuelle et sont sujettes à modification. Pour consulter les mentions légales d'Elevage et Patrimoine : <https://www.elevageetpatrimoine.com/mentions-legales/>. Le placement financier de la société Elevage et Patrimoine est enregistré sur la liste blanche de l'AMF N°D-21-01 en bien divers depuis le 25/06/2021 : [geco.amf-france.org/Bio/BIO\\_PDFS/LISTE\\_PRODUIITS\\_BIENS\\_DIVERS/produits\\_biens\\_divers.pdf](http://geco.amf-france.org/Bio/BIO_PDFS/LISTE_PRODUIITS_BIENS_DIVERS/produits_biens_divers.pdf). ELEVAGE ET PATRIMOINE - 10 chemin de l'Industrie, 69570 DARDILLY - Société par actions simplifiée au capital de 389 844 € - 391 432 218 R.C.S. Lyon - N° TVA : FR 19 391 432 218

 Elevage & Patrimoine

[www.elevageetpatrimoine.com](http://www.elevageetpatrimoine.com)