

*Choosing Hope and LOw carbon Economy*

**La gestion de patrimoine qui investit dans l'économie réelle, avec méthode, transparence et exigence climatique.**

# PEA

## Plan d'épargne en actions

Proposez à vos clients une solution d'épargne pensée pour durer, conciliant durabilité financière et transition bas carbone.

Grâce à une méthodologie rigoureuse et une gestion optimisée, nos PEA permettent de construire des portefeuilles résilients, alignés avec les enjeux énergétiques et climatiques d'aujourd'hui et de demain.

## Points clés :

**Transition bas carbone** : investissements orientés vers l'objectif de limitation du réchauffement climatique à +1,5°C (COP 21).

**Diversification structurée** : exposition équilibrée aux entreprises issues des secteurs économiques essentiels et complémentaires.

**Gestion active** : méthodologie unique de hiérarchisation des secteurs et des entreprises.

**Transparence totale** : frais lisibles et reporting clair pour un suivi précis dans la durée.

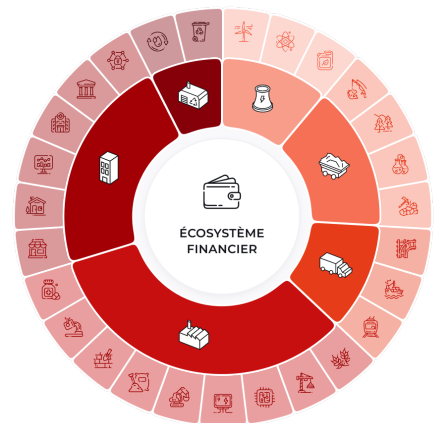
## MÉTHODOLOGIE UNIQUE

## Vision systémique

Notre méthodologie repose sur une hiérarchisation rigoureuse de l'économie, destinée à identifier les **secteurs indispensables** au fonctionnement de la société et à la **transition bas carbone**.

Elle s'appuie sur 6 secteurs essentiels, déclinés en 30 sous-secteurs, afin de construire des portefeuilles **durablement diversifiés**.

**Cohérentes, complémentaires et résilientes**, nos allocations sont conçues pour résister aux crises et aux mutations économiques.



## Pourquoi choisir les PEA de Chloé in the Sky ?

- Un PEA différenciant, aligné avec les enjeux de long terme.
- Des **supports pédagogiques** pour faciliter la vente et accompagner efficacement vos clients dans leurs décisions d'investissement.
- Un **reporting clair** pour accompagner le suivi dans la durée.
- Une **plateforme digitale** pour expliquer la gestion des portefeuilles.
- Des **frais transparents et compétitifs**, adaptés à l'épargne actions.

## CARACTÉRISTIQUES TECHNIQUES

# Plan d'Épargne en Actions

Univers d'investissement	Actions, Europe
Horizon recommandé	5 à 10 ans
Profil de risque	SRI de 4 à 5
Ticket d'entrée	de 10 à 50 K€
Frais de gestion	1,5 % HT
Nombre de lignes	de 20 à 40

Univers cible

**Secteurs essentiels  
et entreprises ayant  
activement engagé  
leur transition carbone**



Chloé in the Sky accompagne  
les métiers du conseil financier  
à se préparer et à s'adapter au  
monde de demain.

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



**Julie PRADEAU**

Responsable commerciale  
et du développement

[julie@chloeinthesky.com](mailto:julie@chloeinthesky.com)  
**+33 7 68 41 87 37**

FINTECH LABELISÉE  
**Fi Finance  
Innovation**

**bpifrance**  
R&D SOUTENUE

MEMBRE  
DU RÉSEAU  
Paris Brest  
**LE VILLAGE**  
by C&F

LAB.TRANSITION &  
LAB.DISTRIBUTION  
**SeaBird**

## Avertissements

Document strictement réservé à un usage professionnel, ne constituant ni une recommandation personnalisée ni une proposition d'investissement. Chloé in the Sky conçoit des allocations destinées à l'investissement de long terme.

- Risque de perte en capital : investir en actions comporte un risque de perte en capital.
- Volatilité et incertitude des performances : les performances passées ne préjugent pas des performances futures.
- Avertissement sur les intermédiaires non agréés : vérifiez toujours que l'intermédiaire financier est agréé par l'AMF.
- Mentions légales : se référer au Document d'Information Clé (DIC) et autres documents réglementaires avant toute souscription.

Fiscalité liée au PEA :

1. Après 5 ans de détention, exonération d'impôt sur le revenu sur les dividendes et plus-values (pas sur les prélèvements sociaux).
2. En cas de retrait ou clôture avant 5 ans, imposition sur les gains, souvent à hauteur du Prélèvement Forfaitaire Unique (PFU) autour de 30% (12,8% IR + 17,2% prélèvements sociaux).
3. Certains cas spécifiques peuvent permettre une exonération même avant 5 ans (décès, création ou reprise d'entreprise, invalidité, licenciement).

**Composition des investissements** : seules les actions d'entreprises de l'Union Européenne ou les OPC (fonds collectifs) investissant au moins 75% en actions européennes sont autorisés.

CHLOÉ IN THE SKY - 2 rue Albert Rolland 29200 Brest - SAS au capital de 177 400 € immatriculée au RCS de Brest - RCS Brest 899 173 629 - Établissement secondaire : 26 rue Montholon 75009 Paris - N°ORIAS 21005578- [www.orias.fr](http://www.orias.fr) - CHLOÉ IN THE SKY, Conseiller en Investissement Financier et Courtier en assurance catégorie «b», membre de la CNEF PATRIMOINE & CNEF ASSURANCE, associations agréées par l'Autorité des Marchés Financiers AMF 17, place de la Bourse - 75082 Paris Cedex 02 et par l'Autorité de Contrôle Prudentiel ACP, 4 Place de Budapest. CS 92459. 75436 PARIS CEDEX 09 - Code NAF 6619B