



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.

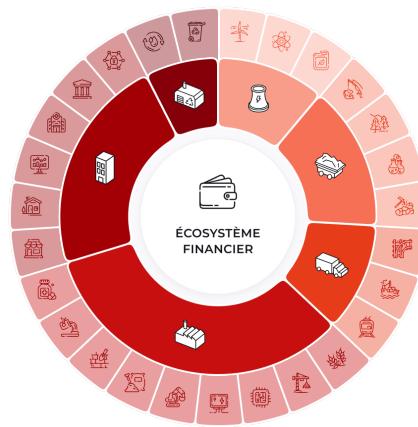
MÉTHODOLOGIE UNIQUE

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 différentiant, 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



Julie PRADEAU

Responsable commerciale et du développement

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 CAF

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 :

- Après 5 ans de détention, exonération d'impôt sur le revenu sur les dividendes et plus-values (pas sur les prélèvements sociaux).
 - 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).
 - 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.