CONSOLIDATION FINANCIÈRE & AUDIT

UNE INTÉGRATION FINANCIÈRE GLOBALE

www.finadoc.com

2019

Un conseil indépendant

L'indépendance crée de la valeur.

Pour FINADOC cela se concrétise en 7 points essentiels :

1. Pas de biais à vendre des produits maison, et audit des placements proposés
2. Réduction des positions si nécessaire (là où les banques ne savent pas faire)
3. Choix des fournisseurs répondant à notre logique de pérennité et de sécurité
4. Champ d'intervention financière bien plus large que les banques
5. Priorité absolue aux conseils et au suivi pour gérer une relation sur le long terme
6. Technicité plus élevée qu'en banque (obligations des autorités de tutelle de formation) et expérience personnelle d'ancien directeur régional à UBS, gestion de fortune
7. Un service à haute valeur ajoutée, et une réactivité et disponibilité importante.

Consolidation financière tous établissements

1

Audit-Contrôle des risques

Détecter les risques à tous niveaux pour optimiser les rendements
Valider ou non les placements proposés par les banques
Suivi historisé du risque moyen pondéré, tous les mois

2

Consolidation banques/assurances et supervision

Reportings évolués de suivi des performances et des risques
Mesure des performances et de la qualité des placements - arbitrages

3

Equilibres financiers

Suivi cohérent des classes d'actifs
Répartition optimale des actifs entre actions, cash, obligation, divers
Allocation d'actifs optimale face aux objectifs de performance

4

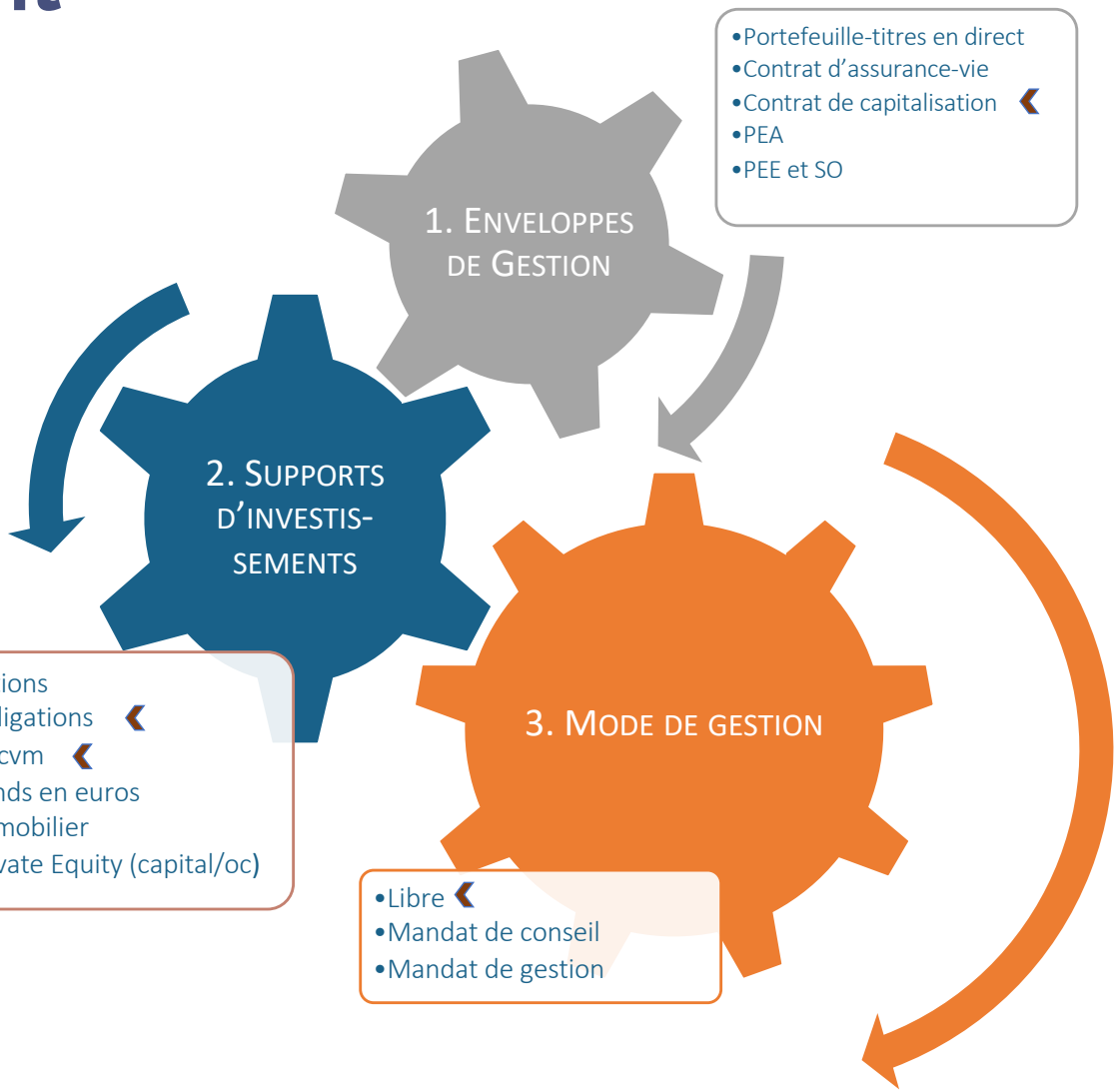
Optimisation du couple rendement-risque

Idées pour augmenter le rendement en réduisant le risque
Gestion flexible pour être investi au bon moment
Sélection qualitative/quantitative rigoureuse des gérants

Les modes de gestion par client

Un univers d'investissement large et complet, en général de 200 à 300 supports en France, et presque « illimité » pour les contrats ouverts à Luxembourg (pour les résidents français ou délocalisés).

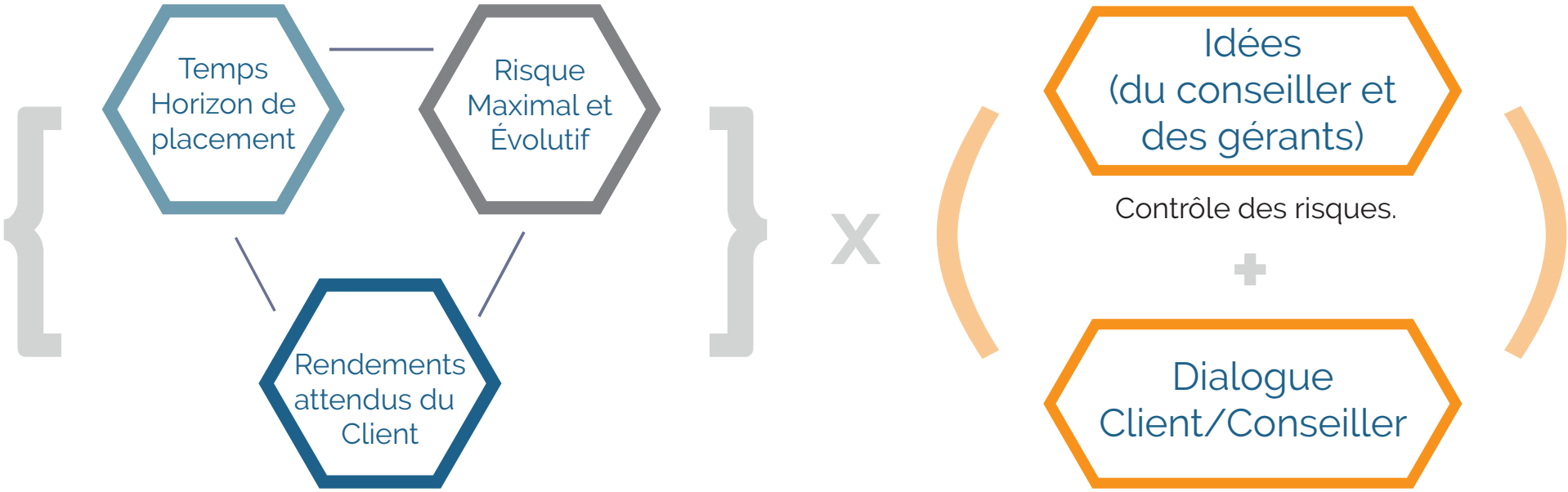
Une sélection rigoureuse complétée par des rapports de recherche professionnels, par OPCVM (si disponible) et/ou des critères quantitatifs ou qualitatifs.



L'indicateur ❮ montre (exemple ci-contre) les choix opérés dans l'organisation financière en trois étapes.

Ces choix peuvent évoluer dans le temps selon le risque, les objectifs et les contraintes/opportunités de marché.

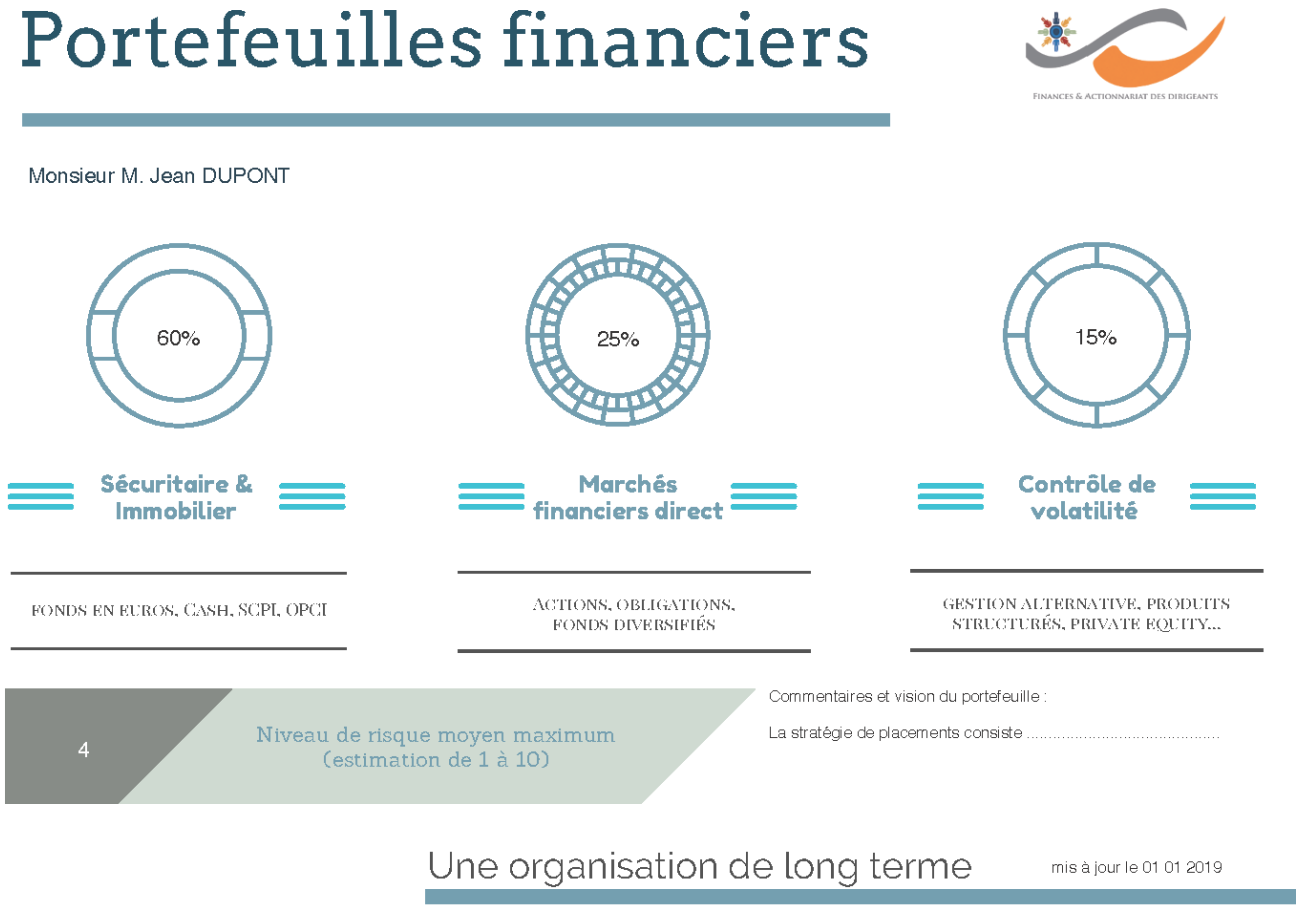
L'équation de la finance par FINADOC



Valeur ajoutée & Contrôle des risques

Vecteur de valeur ajoutée : sécurité du patrimoine, vision à long terme, pédagogie financière

Une stratégie d'investissement écrite



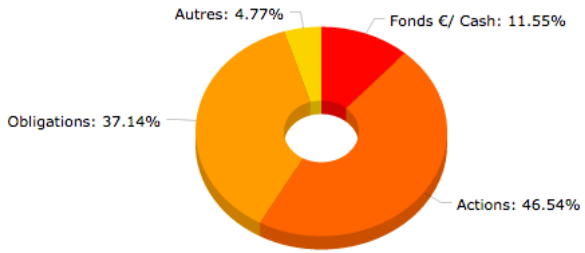
- Nous écrivons le sens de notre action et de notre stratégie financière. En effet, la composition des lignes individuelles n'est pas lisible, alors que la synthèse donne le vrai fil conducteur.

Un reporting mensuel de qualité

REPARTITION DES ACTIFS (656.3 K€)

En 4 grandes catégories - Mois : 01/05/2014

Chiffres illustratifs pour le compte Demo



. Ci-dessous le niveau de risque (gris) avec la limite (trait rouge) qui, selon votre profil, ne devrai
. Le risque est la moyenne pondérée des montants par le coefficient de risque (1 pour le sécuritai
. La barre grise est susceptible de variation. La limite rouge est à ajuster selon votre profil d'inves

Graphique historique du risque : Cliquez ici

DETAILS & ANALYSE DES PERFORMANCES au 01/05/2014

Nous présentons ici les performances des OPCVM (hors frais de gestion/droits de garde éventuels).
Nous n'intégrons pas directement le fonds en euros et le remplaçons par des performances proches.

Ces calculs sont donnés à titre indicatif. Les performances passées ne présagent pas du futur.

Les chiffres dans les performances 0 indiquent en général que le fonds n'a pas assez d'historique sur la durée.

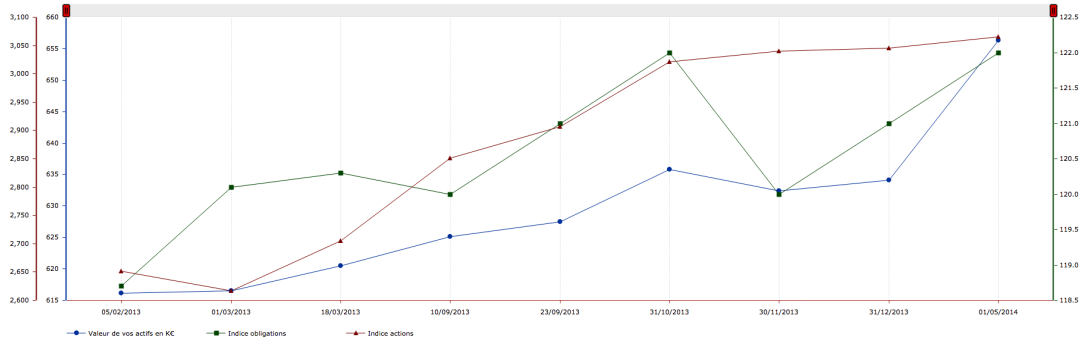
Noms des 10 lignes en portefeuille	Montant	Répartition en %	Perf. depuis 1er Janv	Perf. sur un an glissant	Perf. 3 ans Annualisée	Perf. 5 ans Annualisée
BG Long Term Value R	10	10	22.3	28.9	0	0
Carmignac Euro-Entrepreneurs A	10	10	12.6	18.2	9	12.5
Delubac Familio	10	10	6.1	7.3	1.3	6.3
Dorval Manageurs C	10	10	24.2	30.8	6.5	11.1
Entrepreneurs	10	10	17.9	21.8	11.7	13.7
MAM Entreprises Familiales B	10	10	18.8	25.8	5.3	0
Oddo Generation A	10	10	18.9	28.2	9.5	16.6
Sunny Managers F	10	10	25.6	35.4	8.8	0
Union Entrepreneurs	10	10	26.6	35.3	11.5	17.5
Valeur Intrinseque P	10	10	25.7	35.4	10.3	19.9
Montant total analysé	**100**					

EVOLUTION COMPAREE DES AVOIRS FINANCIERS

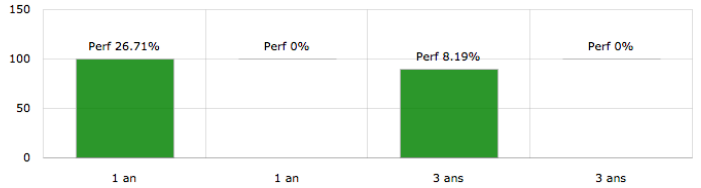
Contrat d'assurance-vie - Compte Démo - Monsieur & Madame ABC (portefeuille 'Entrepreneurs') - Date d'actualisation des données : 01/05/2014

. Pour visualiser **tout l'historique, cliquez sur "TOUT"** en haut à droite du graphique. Le montant de vos actifs en KEuros, communiqué à titre indicatif. Seuls les relevés officiels font foi.
. Guide de lecture des 3 courbes : la valorisation (ligne bleue) est comparée à l'indice Actions (en rouge, Eurostoxx50), et Obligataire (en vert, indice des obligations IG Europe).
. Source des indices : Bloomberg. Source des valorisations : extranet des banques et assureurs
. Au-dessus du graphique, les deux boutons rouges glissants servent à définir une période précise
. **Sous le graphique, en cliquant sur une légende,** vous affichez ou masquez cette légende

Graphique de répartition des actifs en % Cliquez ici - **Détails & Analyse des Performances** Cliquez ici
La couleur d'une courbe est à relier avec l'échelle de même couleur ainsi que sa légende.



ANALYSE DES PERFORMANCES POSITIVES/NEGATIVES SUR 1 AN ET 3 ANS GLISSANTS



En vert, l'analyse des performances positives, en rouge, l'analyse des performances négatives.

Sur l'échelle de gauche exprimée en %, la hauteur de chaque barre représente le % de lignes concernées sur le nombre total de lignes du portefeuille
Le chiffre au-dessus correspond à la moyenne des performances des lignes positives ou négatives.

PERFORMANCES MOYENNES PONDEREES

de 26.71 % sur UN AN, de 7.37 % sur 3 ANS, de 9.76 % sur 5 ANS (annualisées).

(la moyenne pondérée tient compte des performances ajustées aux montants. 10% sur 100 KE est différent de 15% sur 20 KE).

- FINADOC ACTIONNAL, marques commerciales de COSALE, SARL au capital de 600 000 euros. RCS Lille Métropole 513 969 642
- Les relations avec nos clients font l'objet d'une lettre de mission, signée par les parties, respectant ainsi nos obligations légales de protection de leurs intérêts
- Cadre réglementaire, conformément à l'art. 325-3 du règlement général de l'AMF
- Membre de la CNCGP, agréée par l'AMF
- Courtier en assurances
- Conseiller en Investissements financiers
- ORIAS n 11 062 831 (www.orias.fr) placé sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel (61 Rue Taibout, Paris)
- RC pro : MMA entreprises

Bureaux & Réception
58 Rue de L'Abbé Lemire
59700 Marcq en Baroeul

Tel :
03 66 72 10 81 – 06 01 99 20 51
Email :
contact@finadoc-actionnal.com
web :
www.finadoc-actionnal.com