



PRÉSENTATION DES ACTIVITÉS DE MULTI FAMILY OFFICE





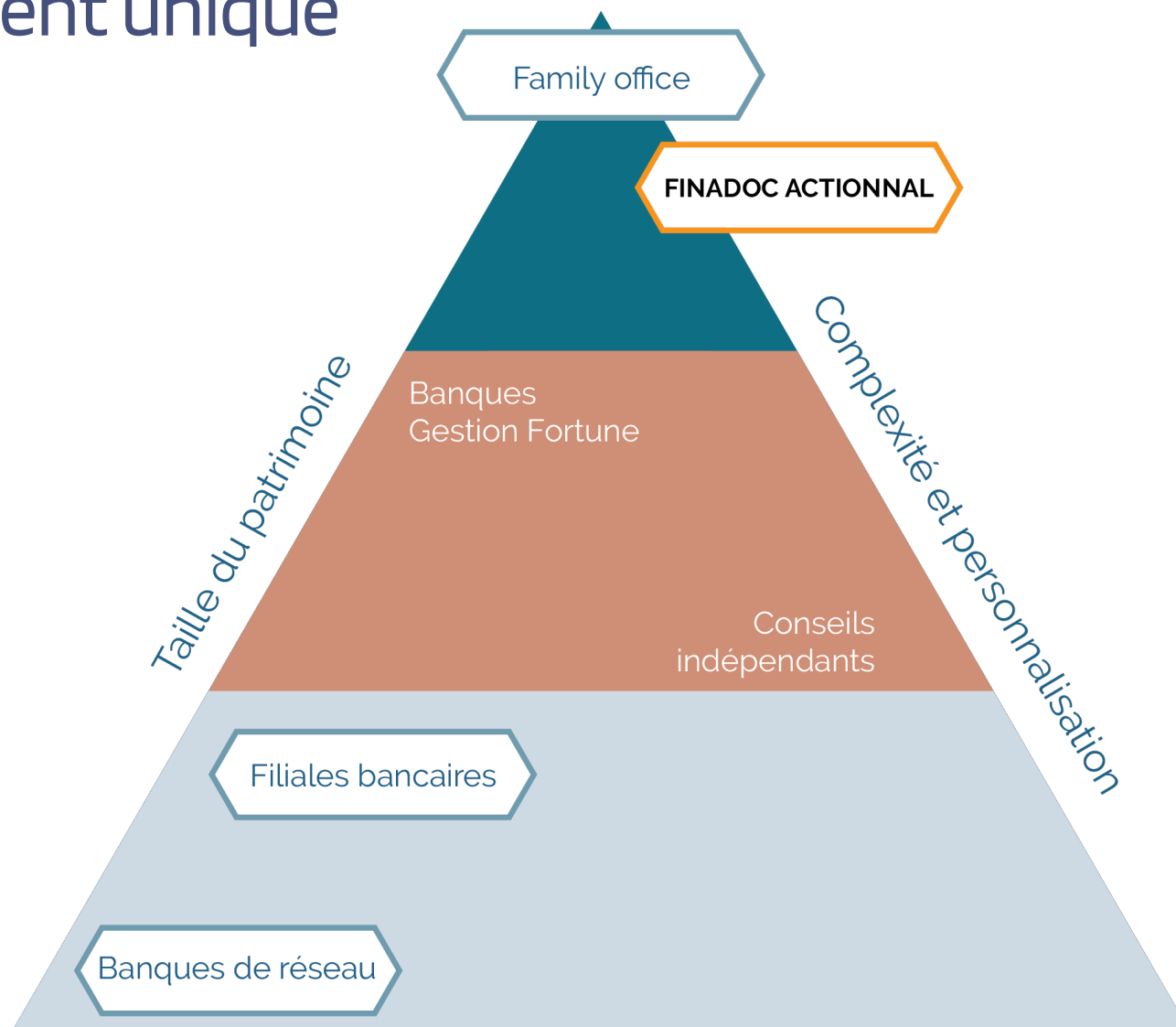
Un positionnement unique

Un positionnement orienté vers la personnalisation des dossiers patrimoniaux, sur des montants plutôt élevés pour gérer un nombre de clients limité, conforme à notre qualité de conseil et de suivi.

Un haut niveau de service en organisation patrimoniale, financière, familiale et entrepreneuriale.

Nos seuls clients sont des dirigeants d'entreprise, en activité, ou ayant cédé ou transmis leur affaire.

France entière, Belgique, Luxembourg

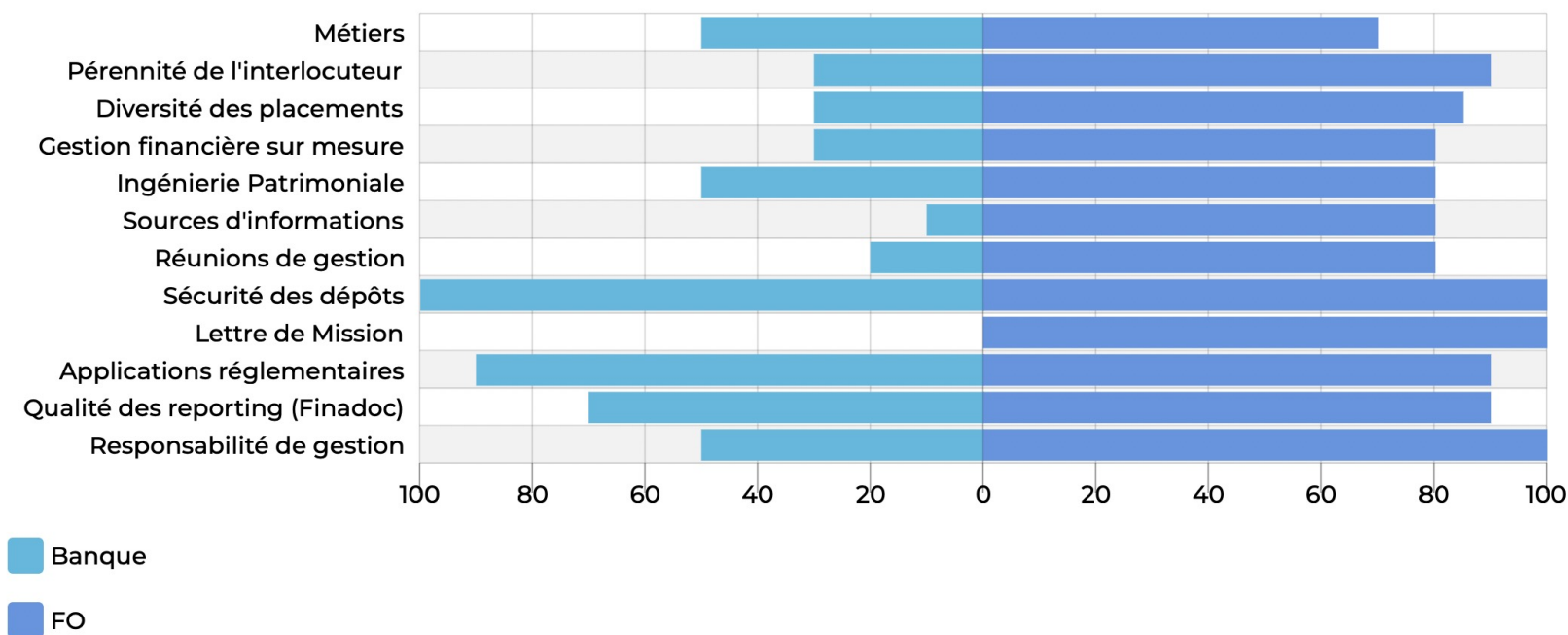


Comparatif

OUVERTURES : INDEPENDANCE DE CHOIX, DIVERSIFICATION ET EXIGENCE DU CONSEIL FINANCIER & PATRIMONIAL.

Une force positive d'impartialité et d'exigence qui crée de la valeur. Comparaisons impartiales ci-dessous.

'Banque de gestion de fortune' vs 'Family Office'

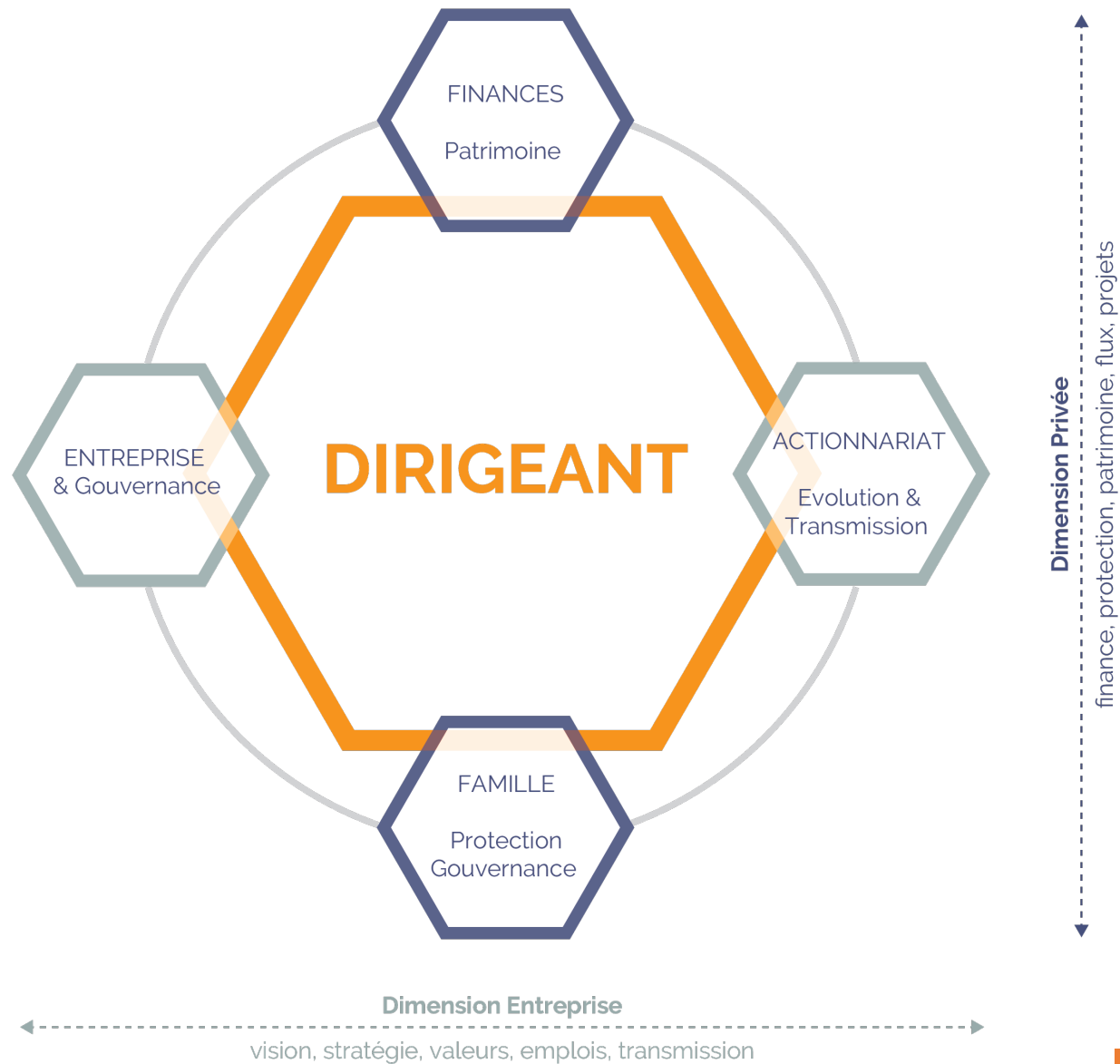


Croisement de compétences

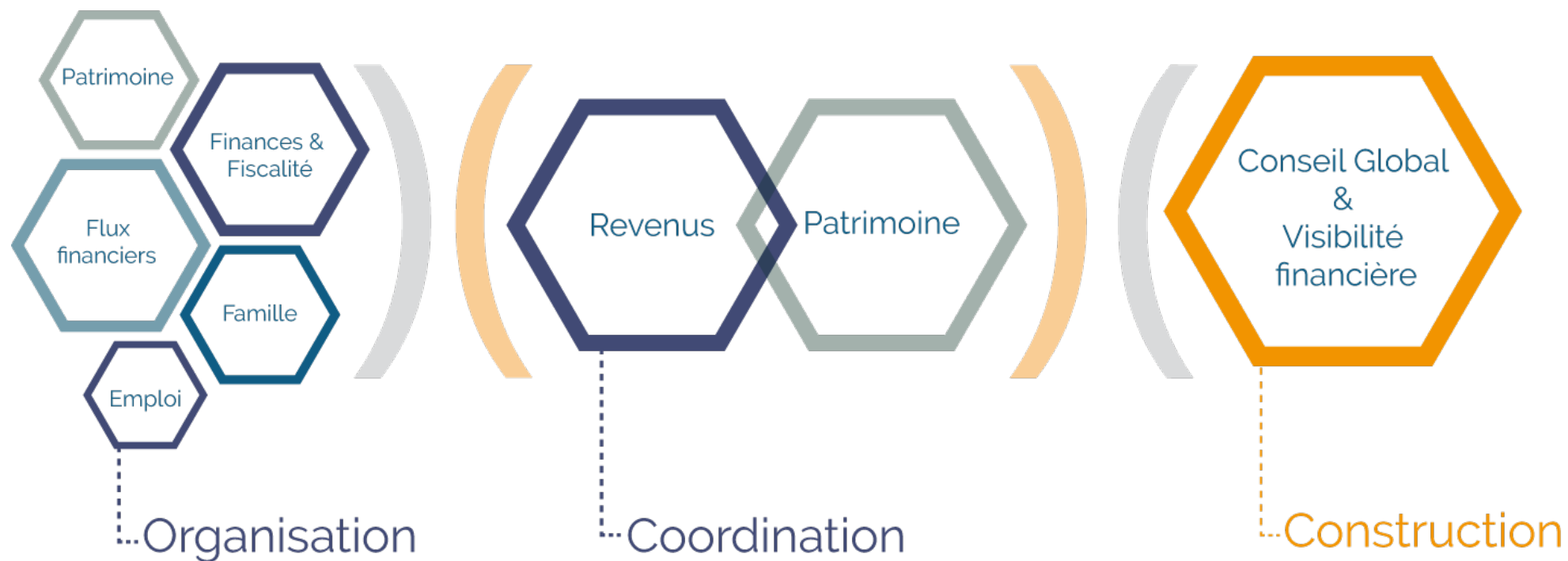
Nous croisons dans une vision à 360° les sujets :

- professionnels,
- privés,
- patrimoniaux,
- financiers,
- civils,
- fiscaux,
- placements,
- gouvernance de famille.

La cohérence est notre ADN du conseil.



> Notre vision globale





Une large compétence patrimoniale



- Nous avons l'expérience d'analyser les situations patrimoniales et familiales de particuliers fortunés, pour en diagnostiquer les points forts et les points faibles et apporter des solutions claires, compréhensibles, cohérentes et efficaces.
- Nous travaillons avec les conseils de nos clients pour optimiser les bonnes décisions à prendre.



Notre valeur ajoutée

- **FINADOC libère du temps** pour ses clients qui ne veulent pas ou peu s'investir au quotidien dans leurs options financières.
 - Optimisation des coûts et frais.
 - Des placements orientés selon les perspectives à venir et non selon les performances passées
 - **Exigence et expérience** en environnement complexe, patrimonial et financier.
 - **Une indépendance totale** pour choisir les meilleures solutions où qu'elles soient.
 - **Une clientèle** exclusivement composée de **personnes fortunées** (patrimoine cash et/ou professionnel > 3 ME).
- **Un nombre réduit de relations** pour apporter un vrai conseil patrimonial et financier, une priorité formalisée par une certification AFNOR en gestion de patrimoine.
 - **Une démarche globale assez unique** et surtout créatrice de valeur.
 - **Une solide expérience financière et patrimoniale** (ex-directeur à UBS) tant en France qu'à l'international.
 - **Sécurisation des placements** et fiabilité des schémas patrimoniaux.



Valeurs – Ethique et déontologie

- **Intégrité et honnêteté** : nous avons une responsabilité matérielle et morale vis-à-vis de la confiance que l'on nous porte. L'argent confié n'est pas le nôtre mais celui de toute une vie professionnelle de nos clients.
- **Liberté de choix et d'action** : nous sommes ouverts, sans parti pris pour la liberté d'action que cela apporte au profit du conseil à la clientèle.
- **Confiance** : nous privilégions des relations équilibrées, transparentes, d'écoute, et écartons les pratiques bancaires et marketing qui sont la vente de solutions financières.
- **Long terme** : notre réussite est liée à celle de nos clients. Seule une relation de long terme et globale forge des liens de confiance produisant la meilleure adéquation possible entre objectifs personnels, rendements financiers et pérennité patrimoniale.
- **Expertise** : Nous mettons systématiquement le plus haut niveau possible dans l'organisation financière, actionnariale, à la recherche de la solution la plus fiable et la plus créatrice de valeur.



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

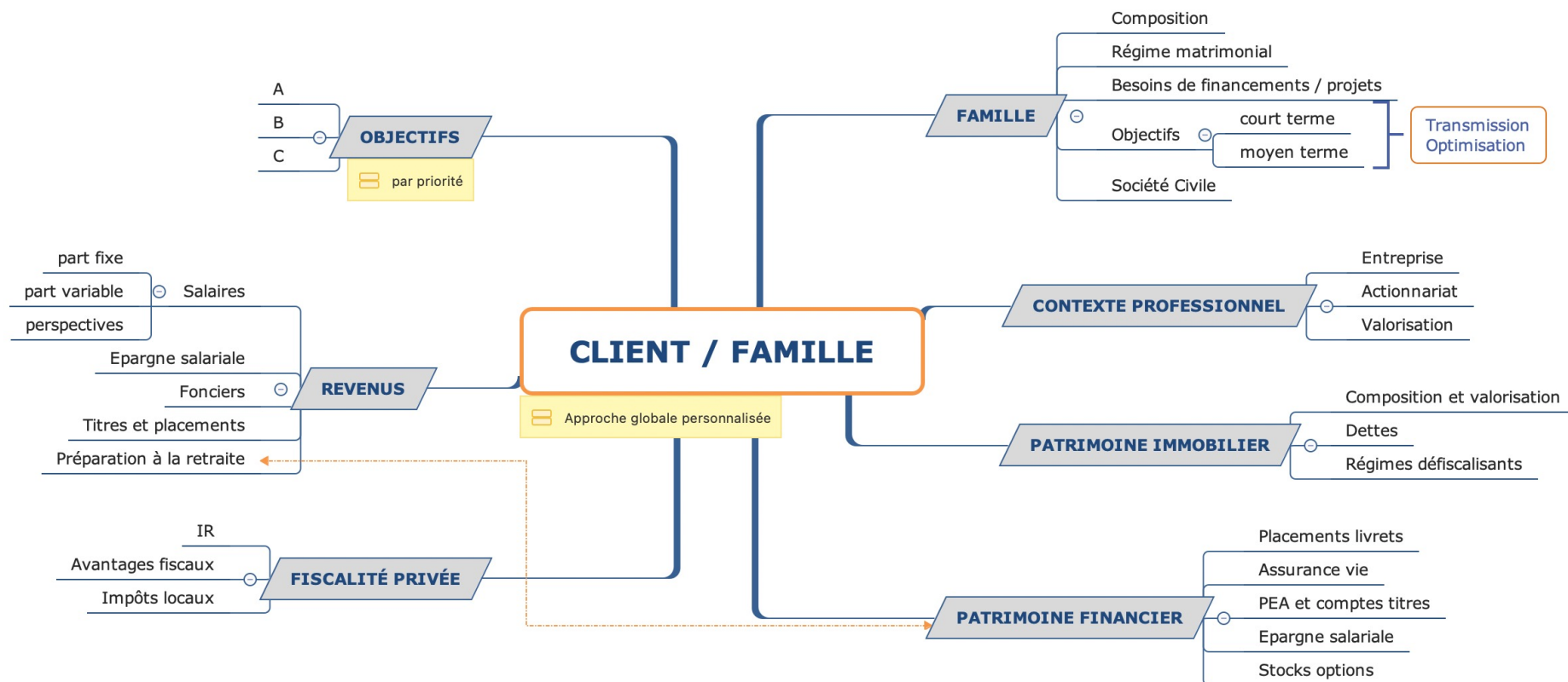
Suivi cohérent des classes d'actifs
Répartition optimale des actifs entre actions, cash, obligation, divers
Allocation d'actifs optimale face aux objectifs de performance

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

Notre carte patrimoniale historisée

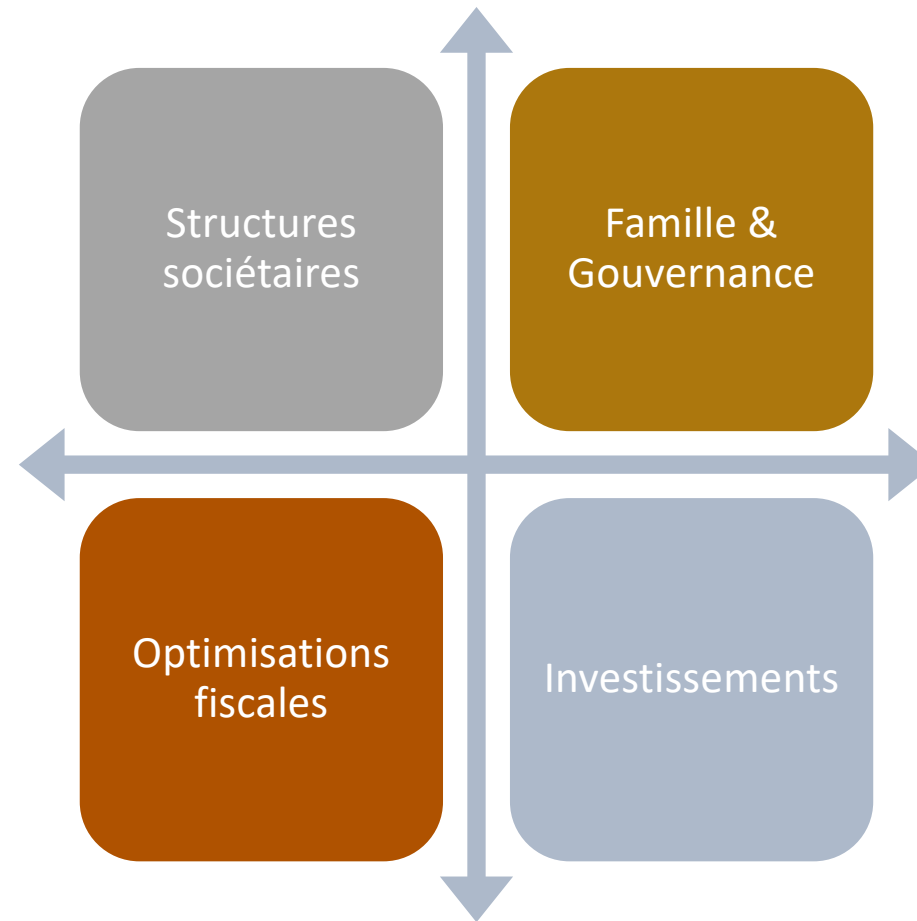


Innovation chez FINADOC : chaque client possède sa propre carte patrimoniale, vision à 360° complète et historisée à chaque modification.



Une vision globale complète

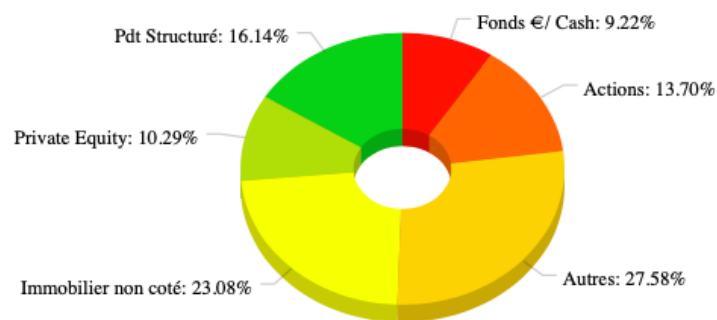
- Entreprise
- Holding
- SC
- SCI
- Fonds d'investissement
- Epargne salariale
- Fonds dédié (FCP – Sicav)
- GFA – GFV
- Fondation
- Fiducie
- Assurance-vie / capi
- Contrats luxembourgeois
- PEA – Comptes titres
- Tontine



Construire et faire vivre des approches cohérentes entre les sphères privées, professionnelles et familiales, avec un biais marqué en gouvernance.

Un reporting mensuel de qualité et innovant

(extranet client Finadoc : l'un des plus complets qui soient)



Guide lecture Colonnes		SYNTHÈSE UNE PAGE DES 4 367 968 €																
Détails	IMP/P	Noms des 19 lignes en portefeuille	Montant en €	Répartition en %	Perf. depuis 1er Janv	Perf. 3 mois	Perf. 3 ans cumulées	Perf. 5 ans cumulées	Perf. 7 ans cumulées	Perf. moyenne par trimestre	Perf. MAX par trimestre	Perf. MIN par trimestre	Perf. moyenne trim positifs	Perf. moyenne trim négatifs	Nb trim analysés	Nb Trim positifs	Nb Trim négatifs	
	-	Private Equity non coté	441 284	10.1	3	3	19.1	33.82	50.36						20	20	1	
DICI - MS IE0004766014	+	Comgest Growth Europe Smaller Companies	118 556	2.7	0.00	-2.33	13.92	60.28	165.04	3.03	28.10	-28.50	8.11	-7.11	60	40	20	
DICI - MS LU0069449576	+	Fidelity Funds - World Fund A-DIST-EUR	158 452	3.6	0.00	-1.27	9.39	53.72	123.80	3.03	28.10	-28.50	8.11	-7.11	60	40	20	
DICI - MS LU0289089384	+	JPMorgan Funds - Europe Equity Plus Fund	95 036	2.2	0.00	-0.81	-5.68	20.07	93.60	3.03	28.10	-28.50	8.11	-7.11	60	40	20	
	-	LU1670710158	147 730	3.4														
	-	IE00B41LPR15	130 881	3														
DICI - MS LU0885727932	+	Schroder GAIA Sirios US Equity A Accumul	189 161	4.3	0.00	2.22	1.50	1.60	0.00	3.03	28.10	-28.50	8.11	-7.11	60	40	20	
	-	Immobilier / SCPI	382 642	8.8	0.00	1.10	37.68	63.56	141.30						40	40		
	-	Produits structurés	692 130	15.8	0	0												
	-	Equivalent Fonds Euros / Cash	102 827	2.4	0	0.37	37.68	63.56	141.3						40	40		
DICI - MS LU1321110816	-	BDLCM Funds - Rempart C Capitalisation	128 094	2.9	0.00	0.51	0.00	0.00	0.00	3.03	28.10	-28.50	8.11	-7.11	60	40	20	

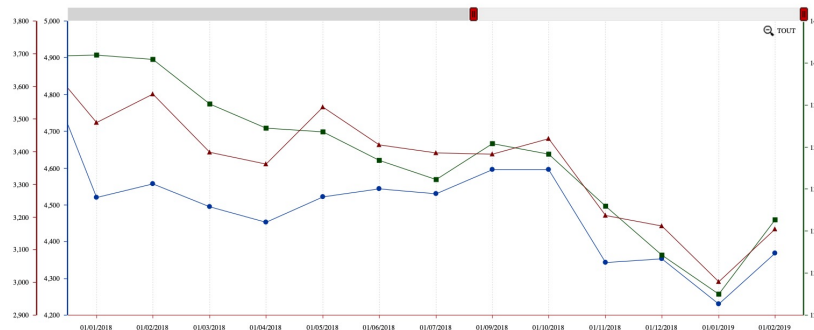


Graphique historique du risque

Liste des principales opérations

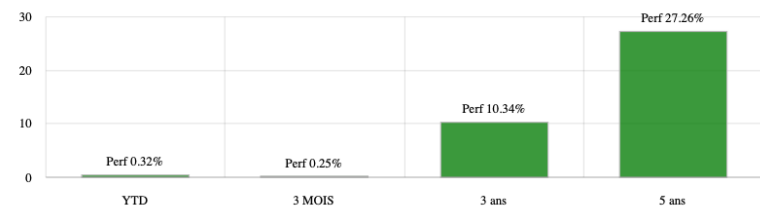
Graphique Répartition des actifs en % Performance - détails & Analyse Stratégie de placement (Guide de lecture)

La couleur d'une courbe (ci-dessous) est à relier avec l'échelle de même couleur ainsi que sa légende.



ANALYSE DES PERFORMANCES PONDEREES (*)

Depuis le début de l'année, sur 3 mois, 3 ans et 5 ans (années civiles)



- 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

