



# La gestion sous mandat de la trésorerie d'entreprise

- Présentation -

**« Plus qu'un gérant, c'est toute l'équipe de Montbleu finance  
qui est dédiée au portefeuille du client. »**



## UNE SOCIÉTÉ DE GESTION INDÉPENDANTE ET ENTREPRENEURIALE

- Agréée le 29 octobre 2007 par l'Autorité des Marchés Financiers
- Initiée par Sophie Fournet et Éric Venet : gérants de portefeuille depuis plus de 30 ans
- Encours sous gestion au 30 juin 2021

➔	Gestion sous mandat	74 M€
➔	Gestion collective	59 M€
⋯➔	Gestion pilotée	20 M€

- Un contrôle interne et une conformité externalisés à un acteur reconnu de la place : l'Atelier de l'Asset Management - 2AM
- Un teneur de compte offrant la garantie "Banque de France" : CIC Market Solutions

# Notre cordée



**Éric VENET**  
*Directeur Général / Gérant privé*



**Sophie FOURNET**  
*Présidente / Gérant privé*



**Thomas FOURNET**  
*Gérant*



**Éric WILLMANN**  
*Gérant OPPCI*



**Géraldine DIDELIN**  
*Responsable administrative*



**Alexis BONNES**  
*Assistant gérant / Middle Office*



**Charles POINSINET DE SIVRY**  
*Gérant / Analyste financier*



**Bastien COMMET**  
*Analyste financier*



**Vladimir PANIER**  
*Gérant / Analyste financier*

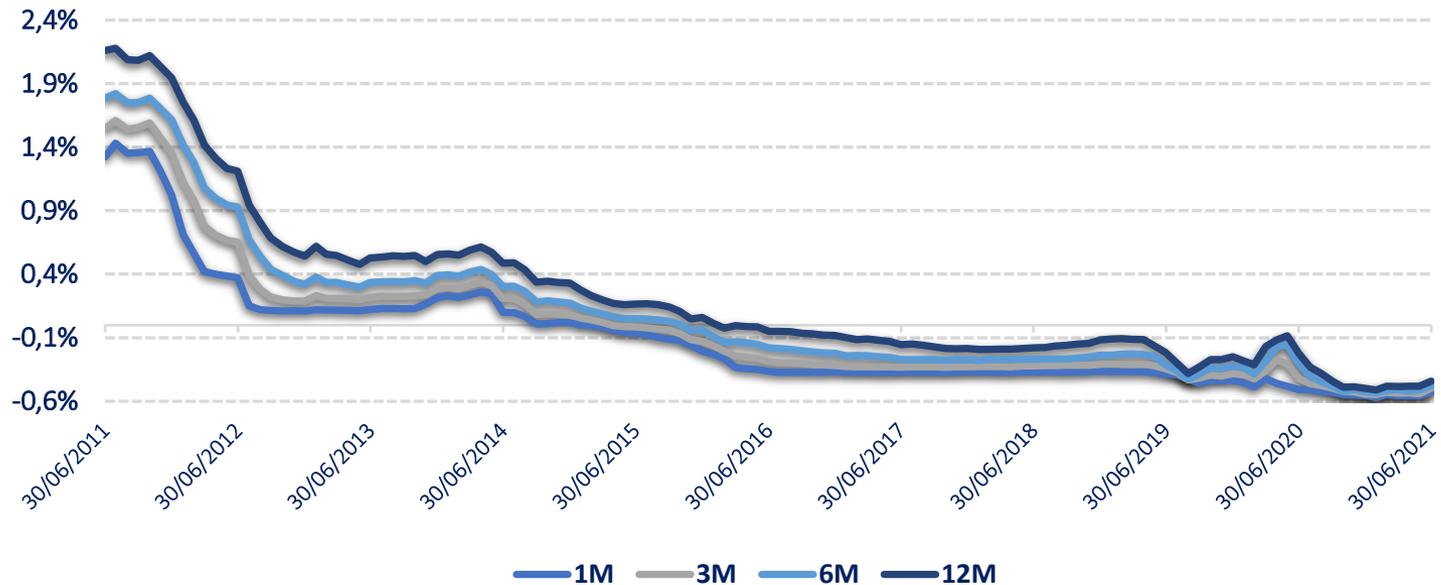


- 1.** UN MANDAT DISCRÉTIONNAIRE ET PERSONNALISÉ
- 2.** UNE GESTION FONDAMENTALE DE CONVICTION
- 3.** UN UNIVERS D'INVESTISSEMENT AXÉ SUR LE LUXE EUROPÉEN, LES PME FRANÇAISES ET L'ENVIRONNEMENT

# Un constat : la baisse continue des taux courts



## EURIBOR - Historique 10 ans

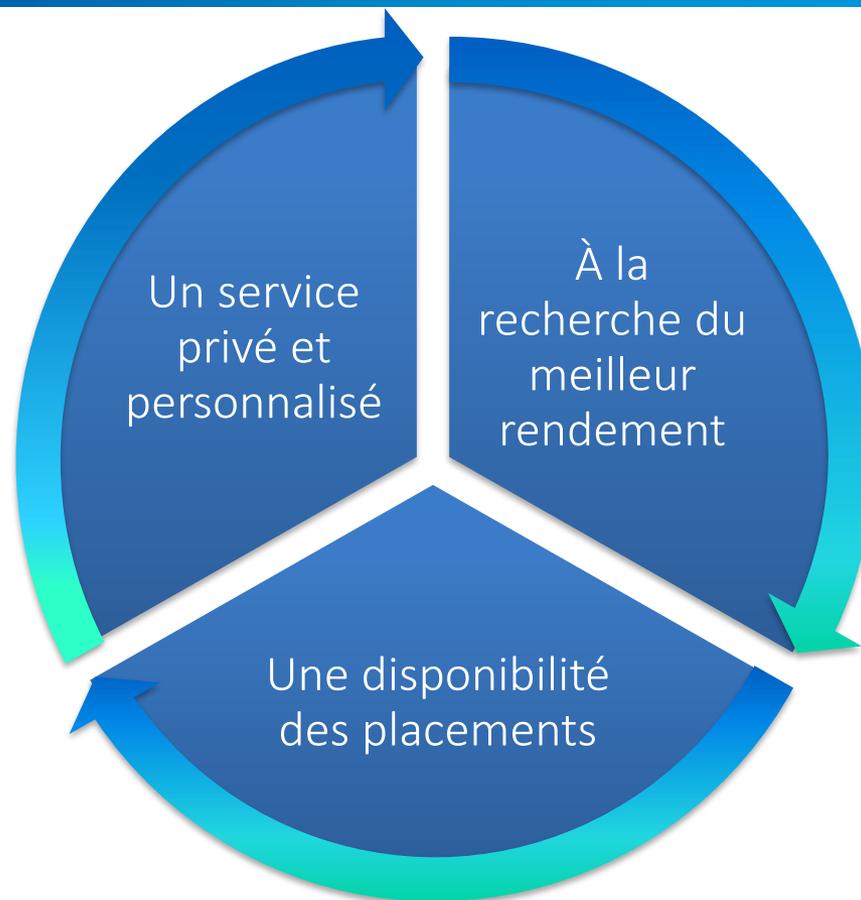




# La gestion sous mandat de la trésorerie d'entreprise

- ▶ **Montbleu finance** étant avant tout une société entrepreneuriale, elle est plus à même de comprendre les besoins et les problématiques des entrepreneurs.
- ▶ **Montbleu finance** propose ainsi un service sur mesure de gestion de la trésorerie d'entreprise.

*"Un service sur mesure par des entrepreneurs  
pour des entrepreneurs"*



La trésorerie est un enjeu stratégique pour les entreprises, quelle que soit leur activité.



# Notre offre

## Des conditions sur mesure

- ▶ **Respect** de vos valeurs
- ▶ **Respect** de votre **cahier des charges**
- ▶ **Un gérant dédié** à votre écoute



# Notre offre

## Une gestion responsable

- ▶ Une **prudence relative** et **absolue** dans le choix des investissements
- ▶ Une gestion active de la trésorerie  
à la recherche du **meilleur rapport rendement/risque**
- ▶ Objectif de performance annuelle : **2% net minimum**

80 à  
100%

Produits de taux court et moyen termes

- Liquidités
- Monétaire
- Obligations convertibles
- Obligations corporate

0 à  
20%

Actions

# La démarche



Ouverture d'un compte titres au **CIC** Market Solutions



Signature d'un mandat de gestion discrétionnaire avec



# La transparence de gestion



Reportings trimestriels personnalisés



Accès permanent à votre portefeuille et aux titres qui le constituent  
via une connexion internet sécurisée



# Nos atouts



Pas de montant minimum exigé



Un gérant dédié et disponible au sein d'une équipe à taille humaine



Une information transparente et régulière

- ▶ Visualisation en temps réel du portefeuille global
- ▶ Reportings trimestriels personnalisés



Réactivité dans la mise en œuvre de vos demandes



0%

de droits d'entrée  
de frais de sortie  
de frais fixes de gestion

Notre rémunération est liée à la performance :

*8% HT de la **plus-value** constatée annuellement*



## Gestion privée

Sophie FOURNET

+33 (0)1 53 43 40 82

s.fournet@montbleu-finance.fr

## Pôle administratif

Géraldine DIDELIN

+33 (0)1 53 43 40 81

g.didelin@montbleu-finance.fr

# Informations complémentaires



*Le contenu de ce document ainsi que les exemples présentés ne constituent ni une recommandation, ni une offre d'achat, ni une proposition de vente, ni une incitation à l'investissement.*

## **Profil de risque**

*Les instruments financiers sélectionnés par la société de gestion connaîtront les évolutions et aléas des marchés. Les risques auxquels s'expose l'investisseur sont principalement les suivants :*

- ▶ **Risque de perte en capital** : *Le capital initialement investi est exposé aux aléas du marché et peut donc, en cas d'évolution boursière défavorable, ne pas être restitué intégralement.*
- ▶ **Risque lié à la gestion discrétionnaire** : *Le style de gestion discrétionnaire repose sur l'anticipation de l'évolution des marchés (actions et produit de taux) et/ou sur la sélection des valeurs. La performance peut donc être inférieure à l'objectif de gestion et la valorisation baisser.*
- ▶ **Risque de taux** : *En cas de hausse des taux d'intérêt, la valeur des instruments investis en taux fixe peut baisser.*
- ▶ **Risque de crédit** : *En cas de dégradation de la qualité de l'émetteur ou si l'émetteur n'est plus en mesure de faire face à ses échéances, la valeur de ses titres peut baisser.*
- ▶ **Risque de marché actions** : *Les marchés actions peuvent connaître des fluctuations importantes dépendant des anticipations sur l'évolution de l'économie mondiale et des résultats des entreprises. En cas de baisse des marchés actions, la valorisation peut baisser.*
- ▶ **Risque lié à l'investissement en actions de petites capitalisations** : *En raison de leurs caractéristiques spécifiques, ces actions peuvent présenter des risques pour les investisseurs, notamment un risque de liquidité du fait de l'étroitesse éventuelle de leur marché. Dans ce cas, la valorisation peut baisser plus rapidement et plus fortement.*
- ▶ **Risque de change** : *Une évolution défavorable de l'euro par rapport à d'autres devises pourrait avoir un impact négatif et entraîner la baisse de la valorisation.*

- Tous les documents réglementaires et les publications et informations liés à la gestion produits par montbleu finance sont fournies sur simple demande auprès du siège social.
- Les chiffres cités sont le fruit des analyses et des suivis menés par l'équipe de montbleu finance qui est amenée à utiliser des sources d'informations externes telles que : FACTSET.
- Les performances passées ne présagent pas des performances futures.





montbleufinance

Ensemble, vers vos sommets