



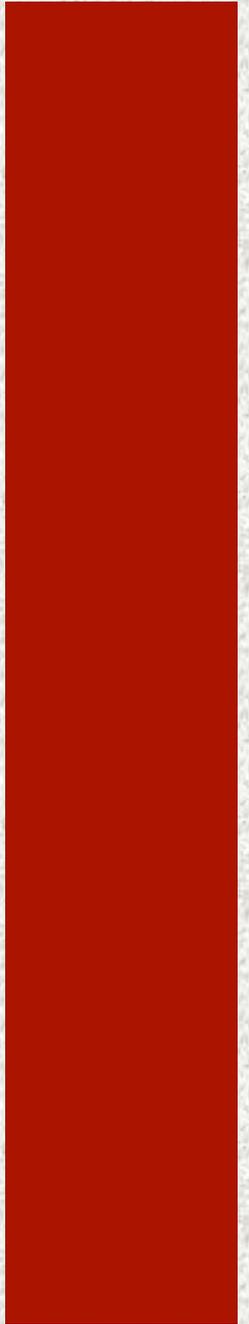
L'univers de la finance

Prévisions, responsabilité éthique et dérives spéculatives

Par FINADOC, société indépendante de conseils financiers.

La finance au quotidien

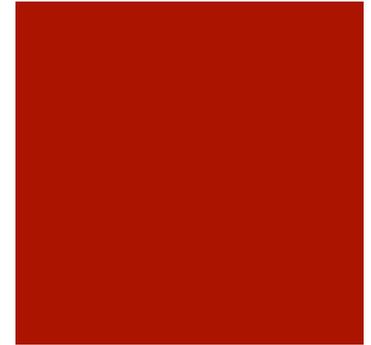
Une gestion patrimoniale de ses avoirs financiers doit s'inscrire sur le temps avec des acteurs en amont et en aval responsables, compétents, dans une relation équilibrée de confiance.



Les acteurs de la finance

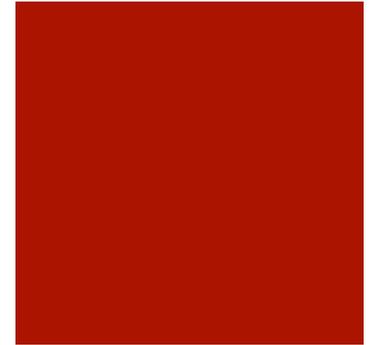


Banques & Assureurs



Ils déposent de moyens importants provenant de leurs clients et de leurs fonds propres. Ces masses financières servent à prêter de l'argent, à placer de l'argent, à construire des produits financiers de tous ordres pour leurs clients au sens large.

Les banques centrales



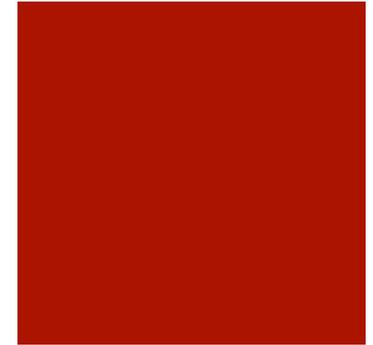
Elles agissent seules ou de concert essentiellement sur les taux et les devises qu'elles détiennent, favorisant le développement économique pour le réguler. Les plus petites banques centrales sont parfois l'objet d'attaques spéculatives, et parfois certains pays émergents ou assimilés.

Les entreprises (économie réelle)



Les entreprises (non financières) font appel aux marchés financiers pour lever des capitaux et assurer leur développement, par les actions qu'elles offrent au public à un certain prix, ou les obligations sur la base d'un coupon lié au temps et au risque. Il s'agit bien ici d'économie réelle. Les Etats à l'instar des banques émettent aussi des obligations.

Les marchés spécialisés



Il s'agit ici des marchés des changes (devises), des matières premières, des denrées agricoles cotées, des produits dérivés et options financières diverses pures ou construites dans des placements dit « hedge fund », incluant les opérateurs dit de trading à haute fréquence.

Les investisseurs



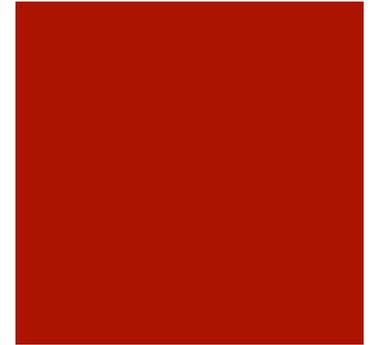
Les clients sont les particuliers aisés ou fortunés, les institutionnels (caisses de retraite, mutuelle essentiellement) et les professionnels de tous ordres cherchant à placer et optimiser leurs placements. Il peut s'agir de banques, d'institutions financières, de holdings... qui prennent un certain niveau de risque, en général contrôlé... en contrepartie d'une rémunération souhaitée.

Les conseils et l'information



Les conseils financiers, les sociétés traitant l'information financière (Reuters par exemple), la presse spécialisée et professionnelle, les banques, etc. présentent des analyses, des recommandations, des conseils et produisent des scénarios micro/macro économiques pour décider.

Les autorités de contrôle



Leur rôle est de rendre la finance équilibrée, responsable, en limitant les conflits d'intérêt, les abus et les dérives. Leur rôle est désormais essentiel et sont un cadre légal très puissant. Ces contrôles et régulations s'inscrivent dans des cadres internationaux : Bale III, Solvency II, MIF II entre autres.

Les sociétés de gestion



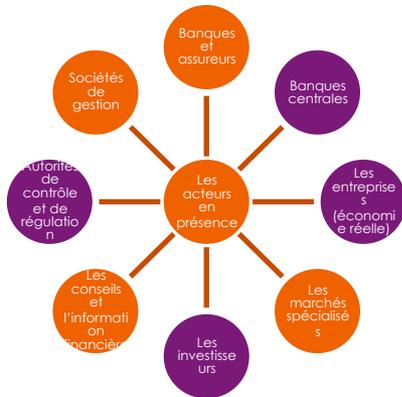
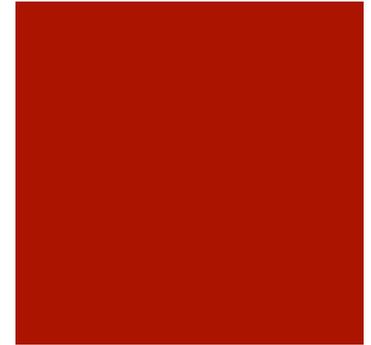
Elles gèrent sur des supports dédiés les placements pour en produire une valeur sous forme de rendement, d'intérêt, de dividendes, de plus-values. Ces mandats, opcv et fonds dédiés centralisent des placements pour être proposés aux investisseurs finaux de tous ordres.

Qui spéculé ?



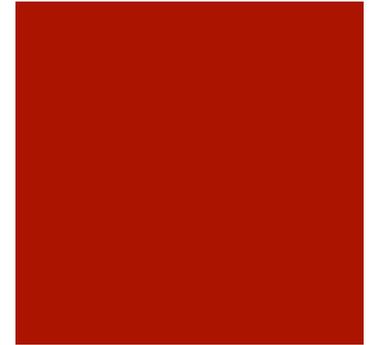
Anticiper est d'une certaine façon spéculer, mais ici, cela concerne les acteurs qui industrialisent les processus financiers pour créer des produits financiers dérivés, pour créer de l'argent sur de l'argent à plusieurs niveaux de complexité. Les autorités de contrôle et le gouvernement n'ont pas encore agi sur le trading à haute fréquence...

Qui cherche la sécurité ?



Les marchés complexes et volatils ne sont pas propices au développement de l'économie réelle. Aussi les acteurs au sein de la réalité privilégient la sécurité et la fiabilité financières. Le risque est admis mais contrôlé. C'est en ce sens que la sécurité trouve plus de place dans l'organisation financière des acteurs.

Qui anticipe positivement ?

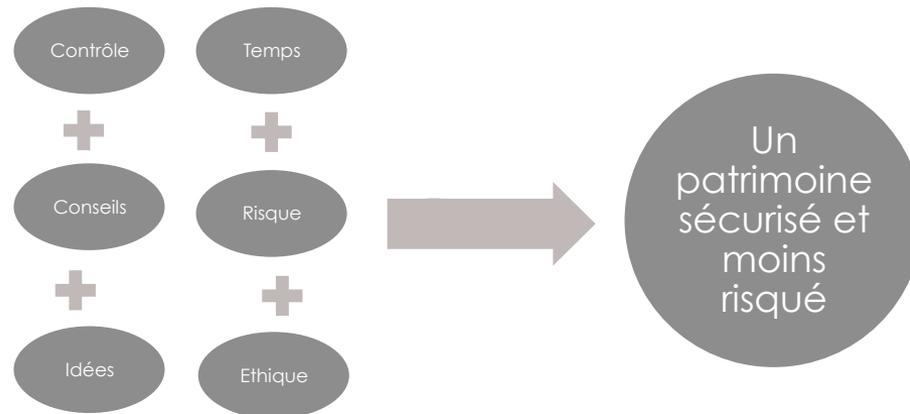


Anticiper et se projeter est une action visant à être dans les marchés financiers au meilleur moment dans la mesure du possible et dans les meilleures conditions. Cela permet une plus grande fiabilité d'organisation et de décision.

Agir dans un monde complexe



Certains principes de base sont évidents pour réduire les risques et s'inscrire dans une vision patrimoniale. La complexité alors se réduit. Six éléments entrent en jeu de manière coordonnée :



FINADOC et l'éthique



Nos engagements en matière de finance répondent à des critères de qualité, de liquidité, de fiabilité des sociétés de gestion et de nos partenaires. Mais aussi choisir des opcvn ayant de l'ancienneté, répondant à une gestion patrimoniale de nos clients pour réduire les risques. Nous travaillons avec différents outils professionnels pour savoir au mieux ce que l'on fait et non pour être comme beaucoup d'autres dans la vente de produits. Le conseil reste primordial.



FINADOC

conseils financiers

Finadoc est un conseil financier indépendant,
certifié AFNOR ISO 22222 en gestion de patrimoine
(seuls 10 cabinets en France sur 3500).



www.finadoc.com et www.conseils-financiers.com