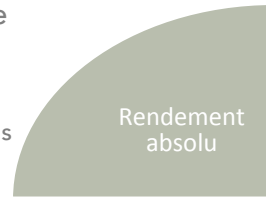


LES CHOIX DE GESTION

- Gestion technique générant des rendements positifs que les marchés soient haussiers ou baissiers, avec une volatilité faible (parfois en contrepartie d'une liquidité réduite)

Exemples : hedge funds (gestion alternative) dont long/short, certains produits structurés, certains fonds obligataires à échéance



15%

- Objectif du gérant de surperformer un indice de référence quel qu'il soit (indice simple ou composite), toutes classes d'actifs

Exemples : sicav actions, obligataires, certains produits structurés, les mandats de gestion, les ETF

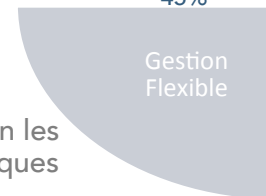


30%

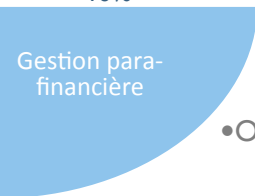
100%

- Répartition des poches actions/obligations/cash selon les anticipations macro-économiques et financières

Exemple : opcvn d'allocations d'actifs



45%



10%

- Opérations d'investissement dans le non-coté

Exemples : investissement au capital de PME, en obligations convertibles, dans des foncières, OPCV



Le conseil en finances & son suivi

1

PLACEMENTS PRUDENTS ET LIQUIDES

- Anticiper les performances potentiels
- Sélectionner en permanence les meilleurs placements

2

OPTIMISATION DES REVENUS POUR LE TRAIN DE VIE

- Simplicité des opérations
- Efficacité des opérations financières et patrimoniales

3

EQUILIBRES FINANCIERS

- Suivi cohérent des classes d'actifs
- Répartition optimale des actifs entre actions, cash, obligations, 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 des gérants



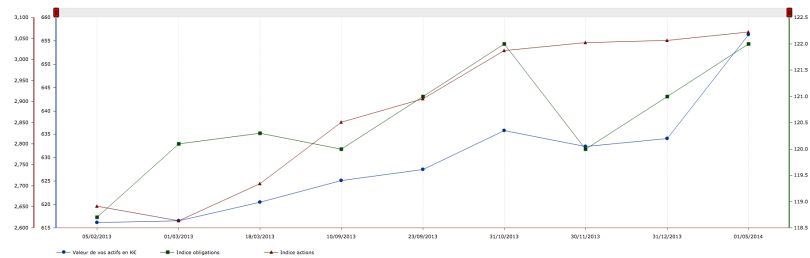
Un reporting mensuel de qualité

EVOLUTION COMPAREE DES AVOIRS FINANCIERS

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

* Pour visualiser l'actif "Historique, cliquez sur "HISTO" en haut à droite du graphique. Le montant de vos actifs en KEuro, communiqué à titre indicatif. Seuls les relevés officiels font foi.
 Guide de lecture des 3 courbes : la valorisation (ligne bleue) est comparée à l'Index Acteurs (en rouge, Eurostoxx50), et Obligatoire (en vert, indice des cotisations 50 Euro).
 Source des indices : Bloomberg. Source des valorisations : montant des versements.
 Attention au graphique, les trois courbes rouges (grisés) peuvent être affectées par une période précise.
 Sous le graphique, en cliquant sur une légende, vous afficher les données de cette période.

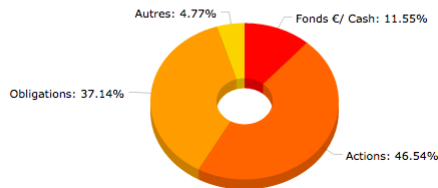
Graphique de répartition des actifs en % [Historique](#) - Détails & Analyse des Performances [Cliquez ici](#)



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 devrait pas être dépassé.
- Le risque est la moyenne pondérée des montants par le coefficient de risque (1 pour le sécurisé).
- La barre grise est susceptible de variation. La limite rouge est à ajuster selon votre profil d'investisseur.



Graphique historique du risque : [Cliquez ici](#)

DETAILS & ANALYSE DES PERFORMANCES au 01/05/2014

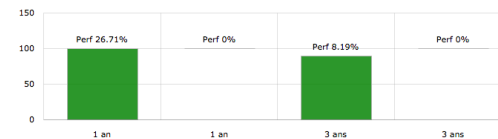
Nous présentons ici les performances des OPCVM (hors frais de gestion/droits de garde éventuels). Nous n'intégrons pas directement les fonds en euros et les remplaçons par des performances proches.

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	28.2	0	0
Carmignac Euro-Entrepreneurs A	10	10	12.6	18.2	9	12.5
Delubac Familo	10	10	6.1	7.3	1.3	6.3
Dorval Managers 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
Odo 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 Intéressée P	10	10	29.7	35.4	10.3	19.9
Montant total analysé	100					

ANALYSE DES PERFORMANCES POSITIVES/NÉGATIVES 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 PONDERÉES
 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).



Des publications financières & patrimoniales

Bases	Rédactionnel (liste non exhaustive)	
POSITIONNEMENT DE FINADOC	Impact de la baisse des taux de la BCE	Juin 2014
Etre fortuné ? Analyse globale	Finance et économie réelle	Mai 2014
>>LIVRE BLANC de la Finance Patrimoniale (référence)	L'intérêt... des dividendes : impact de la hausse de la fiscalité	Mai 2014
Notre équation de la gestion financière (référence)	Prévisions Macro-économiques et financières 2014	Janv 2014
Démarche éthique et ISR (document pdf)	Le segment HY et Molière	Nov 2013
Approche globale : Cartographie1 et Cartographie2	La finance comportementale - Analyse du concept	Oct 2013
Compréhension des Risques financiers (référence)	Où en est le monde ? Où va le monde ?	Oct 2013
Appel d'offres financier : chronologie des opérations	Science Cognitive : l'erreur de narration (source externe)	Sept 2013
Calendrier de cession-type d'une entreprise	Gérer l'incertitude en finance de marché	juillet 2013
Audits financiers : synthèse	La Finance et le Luxembourg	mai 2013
Echelle de risque/performance des placements	Rôle du DAF avec les actionnaires	avril 2013
Cycles Economiques et Classes d'Actifs (référence)	Financements et Placements : les EPP	avril 2013
Fonds euros depuis 2000 : évolution des taux nets sur 14 ans	Chypre et le Papillon	mars 2013
Sicav dédiée : Présentation et 2e document : Technique	Marchés et Crises financières (texte de référence)	Janv 2013
Prévoyance Base (doc1) - Prévoyance Schéma global (doc2)	Immobilier et Assurance-vie	Nov 2012
Immobilier collectif : organisation et critères (SCPI, OCPI, NP...)	Période estivale et marchés actions depuis 1988 : Etude	Juin 2012
Immobilier vs Variable Annuities	L'Europe et l'Euro : analyse de fond	Mai 2012
Assurance-Vie : une vision globale (référence)	Fonds euros depuis 2000 : évolution des taux nets... (maj mai 2014)	Mai 2014
Enveloppes de capitalisation (Ass-vie, capitalisation, Sicav)	Les montages patrimoniaux à l'épreuve du temps	mai 2011
Les 4 catégories d'investissement (graphique)	Investir : une mission...patrimoniale	mars 2012
Vocabulaire financier - Lexique	Comparatif Assurance-vie et Compte-Titres	avril 2012
Les indicateurs de performance de la finance privée	Les investissements de répartition (non-financiers en patrimoine)	avril 2012



COORDONNÉES & CONTACT



Services Financiers, Gestion de Fortune, Directeur Financier privé

- FINADOC ACTIONNAL, marques commerciales de COSALE SAS au capital de 30 000 euros. RCS 513 969 642
- Bureaux : 270 Bd Clémenceau 59700 Marcq en Baroeul
- Tel : 03 66 72 10 81 - 06 01 99 20 51
- Email : f.almaleh@finadoc-actionnal.com
- web : www.finadoc-actionnal.com

- 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.
- FINADOC est Conseiller en Investissements Financiers n° D011865, membre de la CNCIF, agréée par l'AMF.
- Courtier en assurance. ORIAS n° 11 062 831 (www.orias.fr) sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel (61 Rue Taibout, Paris)
- Responsabilité civile professionnelle : AIG

