



AC INVESTISSEMENT SA

Présentation du groupe
Janvier 2019



AC Investissement SA

15 ANS AU SERVICE DE LA PERFORMANCE

Créé en 2004 par Pierre-Henri Charrières, AC Investissement est un cabinet spécialisé dans la gestion de patrimoine alternative, et dans la conception et distribution de produits de placement structurés.

AC Investissement est aussi un organisme de placement collectif agréé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), gérant trois fonds communs de placement enregistrés à la CSSF.

Conseil en placement
Gestion de fonds alternatifs
Produits structurés
Gestion de capital

www.ac-investissement.com

Une marque du groupe AC Investissement SA
Régulé auprès de l'Autorité des Marchés du Grand Duché du Luxembourg
Fonds d'Investissement spécialisé : 000004981

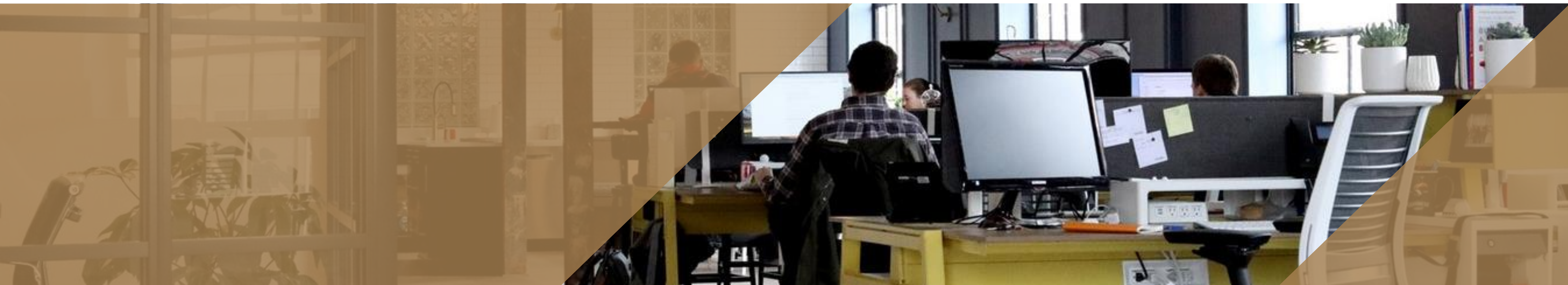
LE CABINET

A professional business meeting scene. In the foreground, a man in a light-colored suit and striped tie is shaking hands with a woman in a white blouse. In the background, another man in a dark suit and tie is smiling. The image is overlaid with a large, diagonal, semi-transparent brown graphic that divides the frame. The text 'LE CABINET' is written in white, uppercase letters on the left side of the image.

Fiche d'information

LE GROUPE EN TOUTE TRANSPARENCE

Veillez trouver ci-dessous tous les renseignements relatifs à la société, ses licences, et ses organismes de tutelle. Pour tout renseignement complémentaire sur la structure administrative du groupe, n'hésitez pas à contacter un gestionnaire de compte.



INCORPORATION

Nom de la société : AC INVESTISSEMENT SA
Type de société : SA
Lieu d'incorporation : Grand Duché du Luxembourg
Date de création : 02/07/2004
Numéro d'incorporation : B101409
Site du registre du commerce : www.rcsl.lu

COORDONNEES

Siège : 20 rue Michel Rodange, L-2430 Luxembourg
Numéro vert : 0800 23653*
Numéro virtuel international : +33 (0)1 45 65 45 67
Site internet : www.ac-investissement.com

**Libre appel national depuis les postes fixes et cabines téléphoniques*

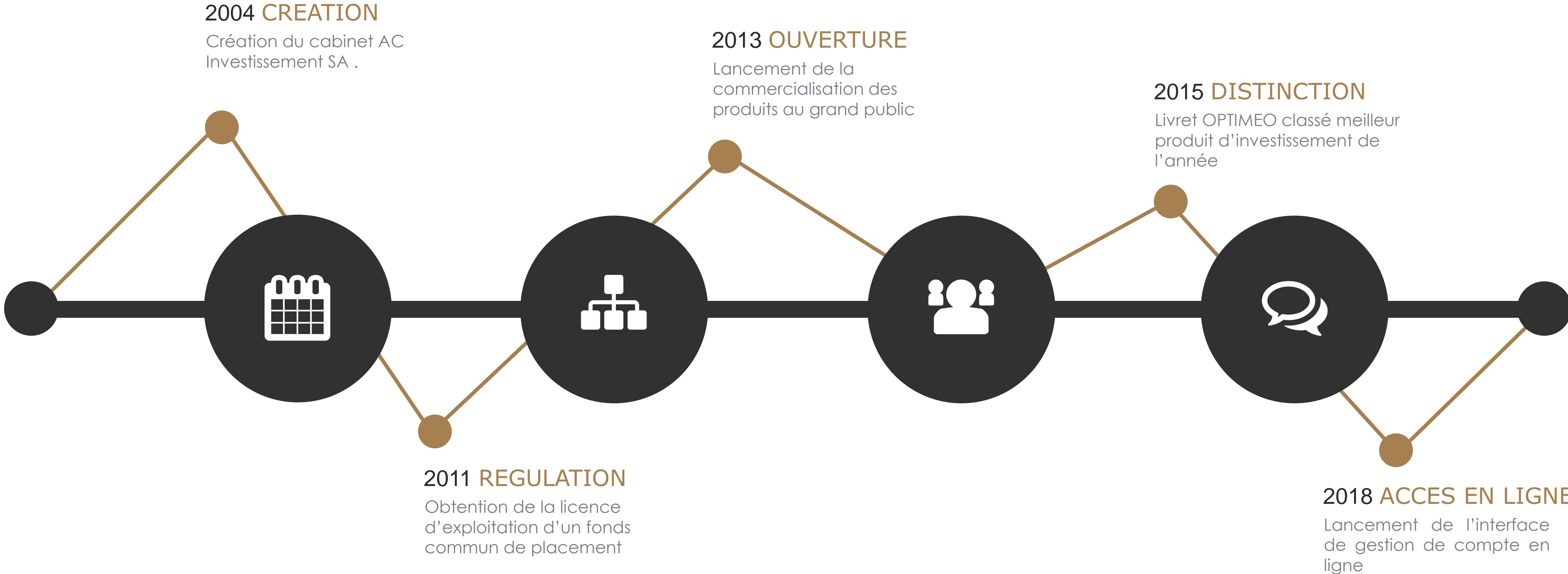
DETAILS DU FONDS

Nom du fonds : ADAPTIVE
Autorité de tutelle : CSSF
Site internet : www.cssf.lu
Numéro d'agrément du fonds : O00004981-00000001/2/3
Société de gestion : AC INVESTISSEMENT SA
Numéro d'agrément de la société de gestion : A00004981

Timeline du groupe

HISTOIRE D'UN SUCCES

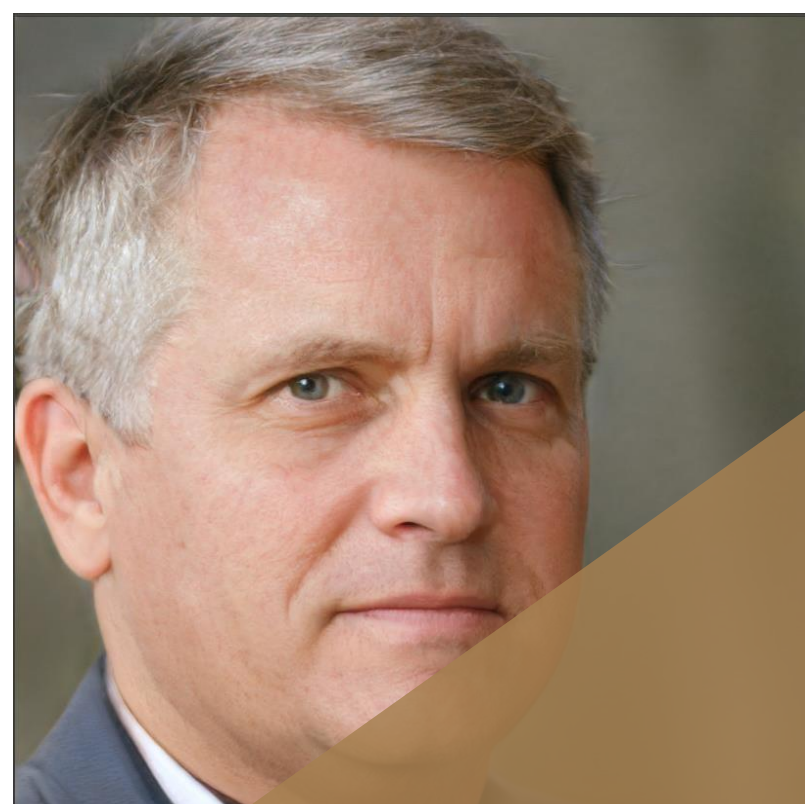
Le groupe AC a connu une croissance linéaire et prononcée depuis sa création, sachant mettre en place les efforts nécessaires dans l'innovation, afin de coller au plus près aux besoins du marché et de ses clients. Cette innovation dans les procédés comme dans les produits, fer de lance de l'entreprise, lui a valu de nombreux succès et distinctions.



Equipe dirigeante

APERCU DES MEMBRES DU BOARD

Le board du groupe est à l'image de ce dernier : un patchwork de talents et de savoirs-faire présentant une longue carrière à des postes clefs au sein des leaders mondiaux de la finance et de l'industrie.



Pierre-Henri Charières
Président fondateur

Gestionnaire de patrimoine de métier, Pierre-Henri a exercé essentiellement en banque, notamment au sein de la Barclays au Luxembourg et à Singapour avant de fonder AC.



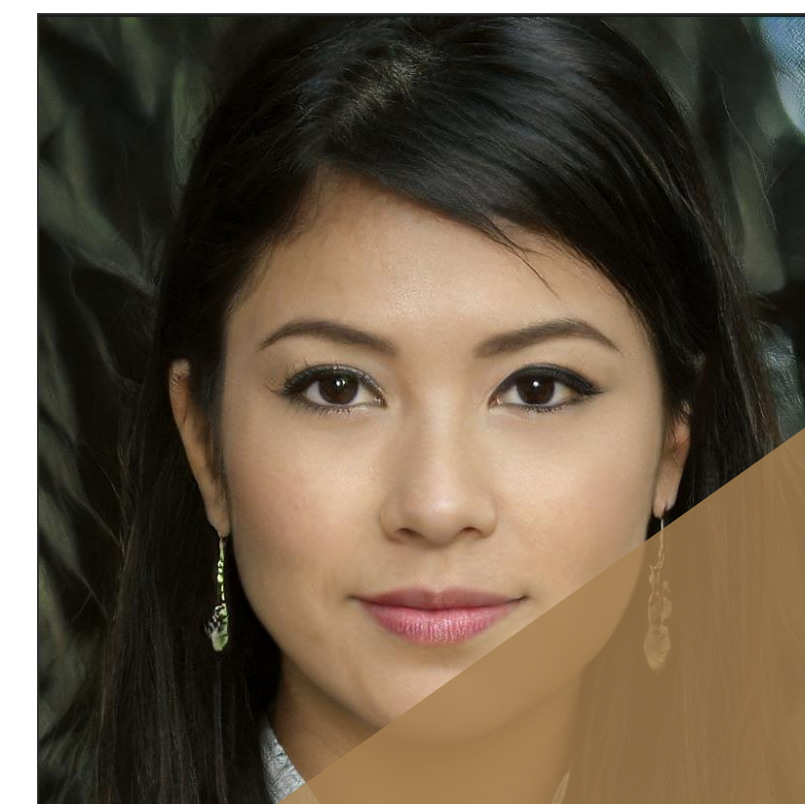
Adrien Keller
Directeur des finances

Cet ancien senior auditeur PWC a dirigé durant une dizaine d'années le pôle finances de Véolia Allemagne avant d'intégrer, en 2006, le groupe AC.



Steven Petersen
Directeur des opérations

Steven a dirigé avec succès le trading desk de l'ABN Amro jusqu'à son rachat en 2007, date à laquelle il intègre le groupe AC en tant que directeur du front office, puis à la direction des opérations.



Lyn Heng-fu
Directrice du risk management

Spécialisée en analyse financière et risk assessment, cette ancienne Ernst & Young a intégré le groupe AC dès 2005, et en a désigné toutes les méthodologies.



Le groupe en chiffres

APERCU DES DONNES CLEFS

Si le cabinet peut se permettre de restreindre autant ses campagnes marketing et sa présence sur internet, c'est avant tout grâce à ses performances, gage de satisfaction et de bouche à oreille. Petit aperçu de certaines données factuelles, au delà des slogans et des engagements.

98,7%

Taux de renouvellement
(Moyenne 2010-2018)

1/30

Nombre de clients par
conseiller (2018)

0

Litige ou procédure
disciplinaire

150

Partenaires OTC et
contreparties

PRODUITS & SERVICES

Nos services

RESUME DES PRINCIPALES ACTIVITES DU GROUPE

Le groupe s'est donné pour vocation d'apporter une offre nouvelle en matière de conseil en placement auprès du grand public. Les seules solutions qui s'offrent traditionnellement aux clients particuliers en matière d'investissement sont généralement assez figées, la gamme de choix ouverte au client investisseur se limitant à des modules pré-existants ne correspondant pas forcément à la réalité de ce dernier ou à ses aspirations.

AC Investissement a donc importé dans ce marché les méthodes propres aux clients institutionnels, ou les produits sont conçus sur mesure afin de répondre aux attentes de chacun. Un accent particulier est aussi mis sur la transparence, le client dispose d'un accès permanent à toutes les informations relatives à son compte, et peut orienter comme bon lui semble la stratégie de placement.



GESTION DISCRETIONNAIRE

Le gestionnaire de compte dispose d'un droit d'arbitrage absolu pour exercer sa mission de gestion, selon le cahier des charges déterminé avec le client en matière d'exposition au risque et d'objectif de performance.



GESTION AUTONOME ASSISTEE

Le client investisseur est en mesure, via son interface de gestion, de souscrire aux produits de son choix, et d'effectuer toutes ses transactions de manière autonome, avec l'aide de son gestionnaire de compte.



LIVRETS DE PLACEMENT

Sélection du meilleur de l'offre en matière de livrets de placement à l'échelon européens, performants et intégralement sécurisés permettant une forme d'investissement absolument passive et sans surprise



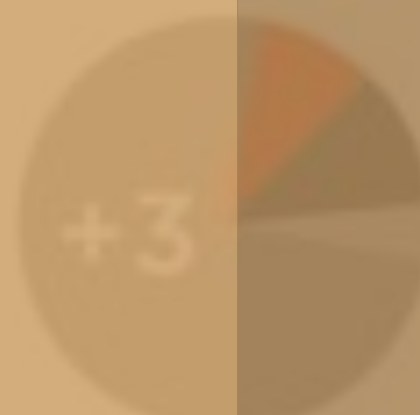
OPTIMISATION FISCALE

Audit patrimonial et fiscal, développement, mise en place et suivi d'une stratégie d'optimisation fiscale individuelle, englobée dans un plan global de gestion patrimoniale sur un horizon moyen terme.

Procédure de souscription

Sécurité et facilité d'accès

Eu égard à la propension du cabinet à servir tant une clientèle institutionnelle que privée, il était important de pouvoir, pour ces derniers, faire accepter par l'autorité de tutelle une procédure de souscription qui soit conforme à la loi, sécurisée, sans pour autant être fastidieuse et intrusive comme le sont généralement les souscriptions pour les produits financiers traditionnels.



AUDIT

Analyse de la situation patrimoniale du client, identification des éléments qui tirent sa performance vers le bas, et des axes possibles d'amélioration

PLANIFICATION

Elaboration d'un calendrier de placement et d'une stratégie globale d'investissement prenant en compte les aspirations et aversions du client

FORMALISATION

Contractualisation de la relation, réception des documents justificatifs, et validation du projet de placement par le département juridique.

SOUSCRIPTION

Mise en place de la stratégie développée, reporting au client des performances opérationnelles et formation aux outils de contrôle et de gestion

SUIVI

Mise en place d'un accès à l'interface de gestion en ligne permettant au client de suivre la performance de son compte et donner ses ordres

Interface de gestion

ACCES PERMANENT AU COMPTE CLIENT

Le client investisseur du groupe dispose d'une interface accessible depuis n'importe quel appareil à tout moment, lui permettant de consulter la balance de son compte, l'historique transactionnel ou les opérations en cours, mais aussi de converser avec son gestionnaire de compte de manière sécurisée et de passer ses ordres.

DELACOURT Guillaume

Tableau de bord

Balance disponible: 296 400,00 €

Capital immobilisé: 30 000,00 €

Total des actifs: 326 400,00 €

Apports numériques: 200 000,00 €

Dernières transactions

Actif	Direction	tpssend	Valeur au closing	Résultat
EUR/USD	Achat	05/08/2019	1.11719	24 300,00 €
EUR/USD	Achat	05/08/2019	1.11719	24 300,00 €
EUR/USD	Achat	05/08/2019	1.11719	24 300,00 €
EUR/USD	Achat	05/08/2019	1.11719	8 100,00 €
Bitcoin Cash (EUR)	Achat	05/08/2019	314.435	7 900,00 €
Bitcoin Cash (EUR)	Achat	05/08/2019	314.435	7 900,00 €
EUR/GBP	Achat	05/08/2019	0.9189	6 700,00 €
EUR/GBP	Achat	05/08/2019	0.9189	6 700,00 €
EUR/USD	Achat	05/08/2019	1.11719	8 100,00 €
EUR/USD	Achat	05/08/2019	1.11719	8 100,00 €



PRINCIPES DE GOUVERNANCE

Garanties de performance

MECANISMES DE CONTROLE

La linéarité des performances du groupe sont le fruit d'une longue réflexion sur le sujet, et d'un effort constant à la mise en application de principes drastiques en matière de gestion du risque. Ce sont ces mêmes mécanismes qui contribuent à la sérénité de nos relations avec nos clients et contreparties. Ils sont appliqués de manière absolus, sans distinction de contexte ou de capital.



COLLÉGIALITÉ

Chaque décision opérationnelle fait l'objet d'une validation par un cortège de trois opérateurs de front office



SPÉCIALISATION

La société n'exerce que sur une quantité volontairement limitée d'actifs, en développant une certaine expertise



CONTRÔLE

Tous les produits de placement commercialisés par la société sont validés par la CSSF (autorité de tutelle)



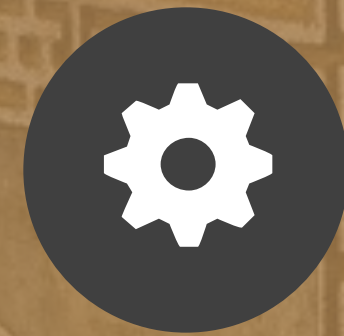
SÉGRÉGATION

L'entreprise ne dispose d'aucun accès aux capitaux des clients investisseurs, sécurisés en compte séquestre



SÉLECTION

Les produits de placement commercialisés par l'entreprise sont sélectionnés dans la plus parfaite indépendance



GESTIION DU RISQUE

L'entreprise dispose d'une cellule de risk management exerçant une risk assessment constant sur l'activité globale.



Principes fondamentaux

LES GRANDS FONDAMENTAUX DU GROUPE

0 DEPENDANCE

Neutralité absolue

Le groupe ne perçoit aucune rémunération de la part d'aucune de ses contreparties, de sorte que les produits commercialisés sont sélectionnés dans la plus parfaite indépendance et sur leur seule aptitude à rencontrer la satisfaction de nos clients.

0 CONFLIT D'INTERET

Communauté d'intérêt

La seule forme de rémunération que perçoit le cabinet est sous la forme d'un variable sur les plus-values réalisées sur les comptes- client, de sorte que la société exerce dans la plus stricte communauté d'intérêts avec ses clients, associée à leur succès.

0 OPACITE

Transparence totale

Les clients investisseurs du groupe bénéficient d'un accès à l'intégralité des transactions réalisées sur leur portefeuille, de même qu'aux états financiers consolidés du groupe. L'objectif : une information complète, accessible et totalement transparente.

0 RISQUE

Stratégie conservatrice

Dès lors que la survie de l'entreprise sont directement liés à sa propension à assurer une croissance constante des comptes client, l'entreprise suit des règles décisionnelles très conservatrices, n'exposant pas le client à un risque qui soit trop prononcé.

Finance responsable

CROISSANCE ET RESPONSABILITE SOCIETALE

La croissance et le développement de l'entreprise ne sauraient s'exercer sans naturellement rejaillir sur les couches les plus défavorisées. La direction du groupe est convaincue qu'une finance équitable et responsable est parfaitement combinable avec des performances compétitives, et l'entreprise le démontre depuis près de 15 ans.

Travail d'équipe

Tous les effectifs du groupe disposent de plages horaires dédiées à la conduite des projets sociaux de leur choix : sponsoring, mentoring, parrainages, soutien etc...

Les salariés du groupe y trouvent une source d'accomplissement et de satisfaction, qui leur permet de garder un œil sur les réalités de la vie, et soude leur attachement à la communauté.



caritas
L U X E M B O U R G

 **care**[®]

 **fondation
follereau** ||

 **Coopération
Humanitaire
Luxembourg**

 **handicap
international**
humanité & inclusion



Merci de votre attention

ENTRER EN CONTACT

L'intégralité des activités et produits du groupe ne saurait être transposé dans une si brève présentation. Pour tout renseignement complémentaire, demande de documentation, présentation détaillée ou souscription, vous êtes invité à entrer directement en contact avec l'un de nos gestionnaires de compte, ou à visiter le site :

www.ac-investissement.com