



HORIZON

Livret de placement à capital garanti

Présentation générale

Environnement marché

Description du livret

Procédure de souscription

Document d'Information Clé (DICI)

Un produit Henkel Finance

Gestionnaire de patrimoine privé



PRESENTATION

Devant les incertitudes grandissantes pesant sur l'économie mondiale, et l'hyper-sensibilité des marchés financiers, le livret HORIZON est un oasis de sérénité.

1700

Nombre de souscripteurs au produit depuis sa création

98%

Taux de renouvellement moyen constaté

167 M€

Capitalisation des souscriptions au 31/12/2021

100%

Proportion de la balance de compte garantie tous risques

3,99%

Rendement minimal de souscription (au 31/12/2022)

PRESENTATION

HORIZON est un livret de placement commercialisé depuis 2009 et présentant deux particularités majeures : i/ il offre une garantie intégrale de capital comme de rendement, couverte par un double mécanisme contractuel et légal et ii/ il permet une totale flexibilité d'investissement, offrant au souscripteur un vaste panel de choix de souscription.

LES ACTEURS

Autorité de tutelle	ESMA
Audit et contrôle	PWC
Société de gestion	Henkel Finance Sarl
Environnement légal	Union Européenne
Scoring	S&P Capital IQ
Consolidation	LPL Luxembourg
Couverture	FGDR

AVANTAGES NOTABLES

Accessibilité

Enregistré « micro-investissement » auprès de la BCE, HORIZON est accessible à partir de 5000 euros de souscription

Absence d'aléa

Le rendement d'une souscription à HORIZON est fixé contractuellement et immuable.

Compétitivité

En dépit de ses garanties, HORIZON est un produit performant, rémunéré à partir de 3,99% net par an

Optimisé

Les revenus liés à un placement HORIZON sont assujettis au Luxembourg, qui offre une exemption totale

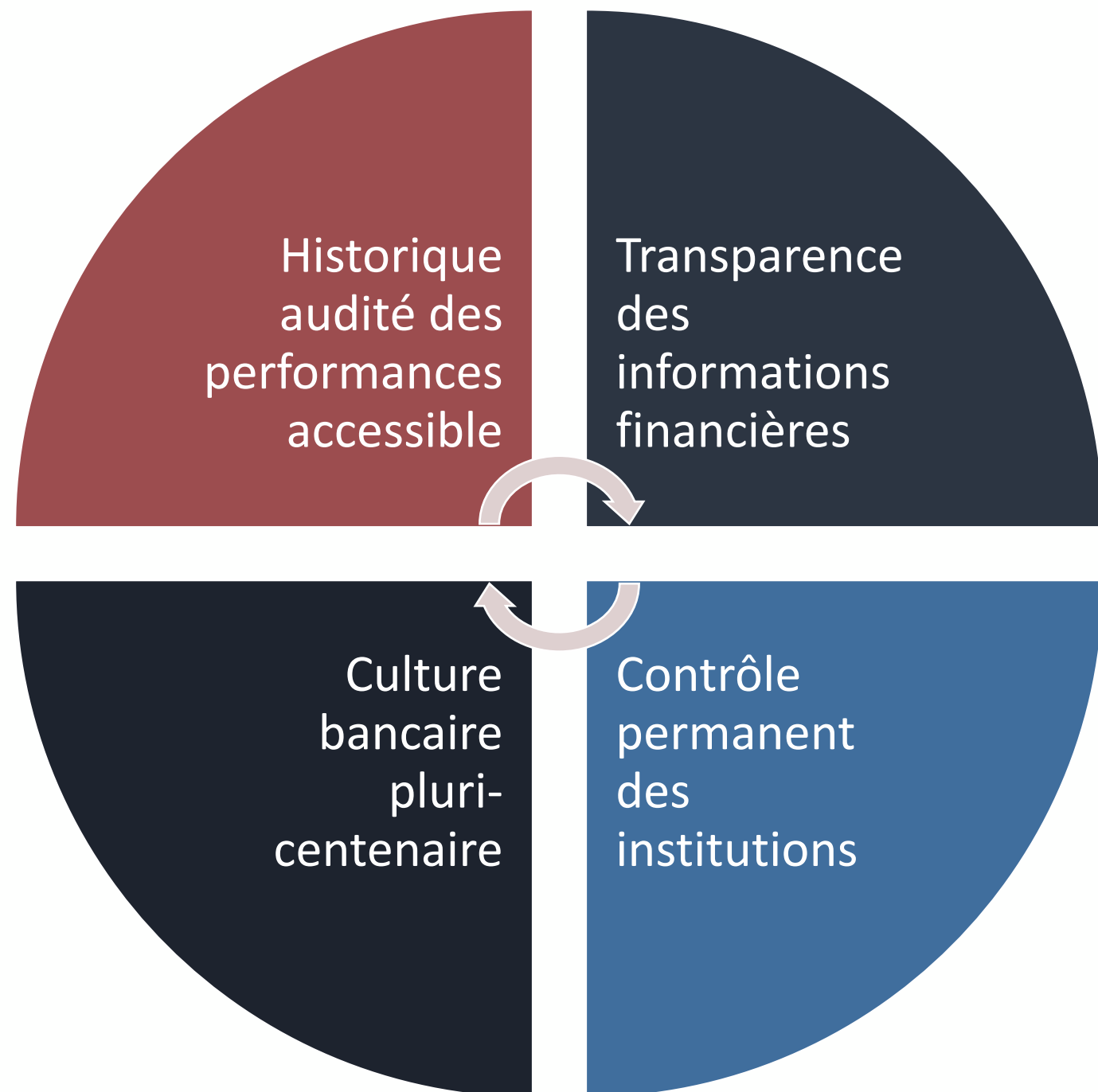
Garantie

La balance du compte est couverte à tout moment par le fonds étatique de protection des dépôts

CONTEXTE

Premier hébergeur de fonds communs du continent, le Luxembourg tient à préserver sa place de choix dans le cœur de l'investisseur européen, et a donc mis en œuvre tous les mécanismes nécessaires pour préserver sa compétitivité fiscale pour les investisseurs étrangers.

LE CERCLE VERTUEUX



LES MECANISMES MAJEURS

- 1 Prélèvement à la source**
Les prélèvements obligatoires au titre de l'impôt sont effectués en amont des versements par la société et payés à l'administration fiscale locale pour le compte du client.
- 2 Convention bilatérale**
Le Luxembourg entretient avec la France un mécanisme de coopération en matière fiscale, garantissant que l'impôt n'est pas payé deux fois.
- 3 Rendement net**
Le rendement annuel présenté sur la convention de souscription, est un rendement net, après déduction des prélèvements obligatoires et des frais de gestion.
- 4 Sécurité accrue**
Les firmes d'investissement au Luxembourg font l'objet d'un contrôle permanent et beaucoup plus strict que leurs voisines d'autres pays européens.
- 5 Lois homogénéisées**
L'Union Européenne a lissé l'environnement normatif qui encadre l'émission de produits d'investissement, quel que soit le pays membre.





LE LIVRET

Optimisation de la performance et
de la gestion du risque, avec une
procédure de souscription
simplifiée pour plus d'accessibilité

INFORMATIONS LEGALES

DESRIPTIF TECHNIQUE :

Type de produit : Compte sur livret
Rémunération : rendement minimum garanti
Coupon : mensuel/trimestriel/semestriel
Durée de carence : à partir de 3 mois
Fiscalité : prélèvement à la source, imprimé fiscal annuel

ENVIRONNEMENT JURIDIQUE :

Directive 2013/36/EU (CRD IV) de l'Union Européenne
Directive 2014/92/UE de l'Union Européenne

REPORTING :

Interface de suivi du compte en ligne
Reporting et audit annuel

PRODUIT :

Nom du produit : HORIZON
Société de gestion : HENKEL Finance Sarl
Date de lancement : 25/09/2009

ACTIFS SOUS-JACENTS :

Actions/obligations échangeables sur place OCDE
Participations, acquisitions, financements, fonds alternatifs...

GARANTIES :

Chambre de compensation, fonds sous séquestre
Fonds Européen de Garantie des capitaux individuels



INDICE DE RISQUE SYNTHETIQUE



Risque faible ou inexistant

Risque élevé

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés. Ce produit est placé dans la classe de risque 1 sur 9, qui est une classe de risque qualifiée d'inexistante ou négligeable. Cette classification résulte de la stratégie diversifiée du fonds sur différents segments de marchés, et des conditions proposées aux investisseurs (dividendes mensuels, garantie de capital...). Le Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution garantit les actifs monétaires bancaires pour une hauteur comprise entre 100.000 euros et 2.500.000 euros, en fonction des situations. La catégorie de risque associée à ce fonds est garantie et ne pourra pas évoluer dans le temps.

GESTION DU RISQUE ET PERFORMANCE

Dans un objectif primordial de sécurisation de la performance, et de gestion contrôlée du risque, HORIZON est diversifié sur des segments de marché diamétralement différents. Cette diversification est possible de par l'expertise technique du cabinet, lui permettant d'intégrer des marchés à fort potentiel, mais usuellement peu accessibles aux institutions strictement financières. Les différentes diversifications :



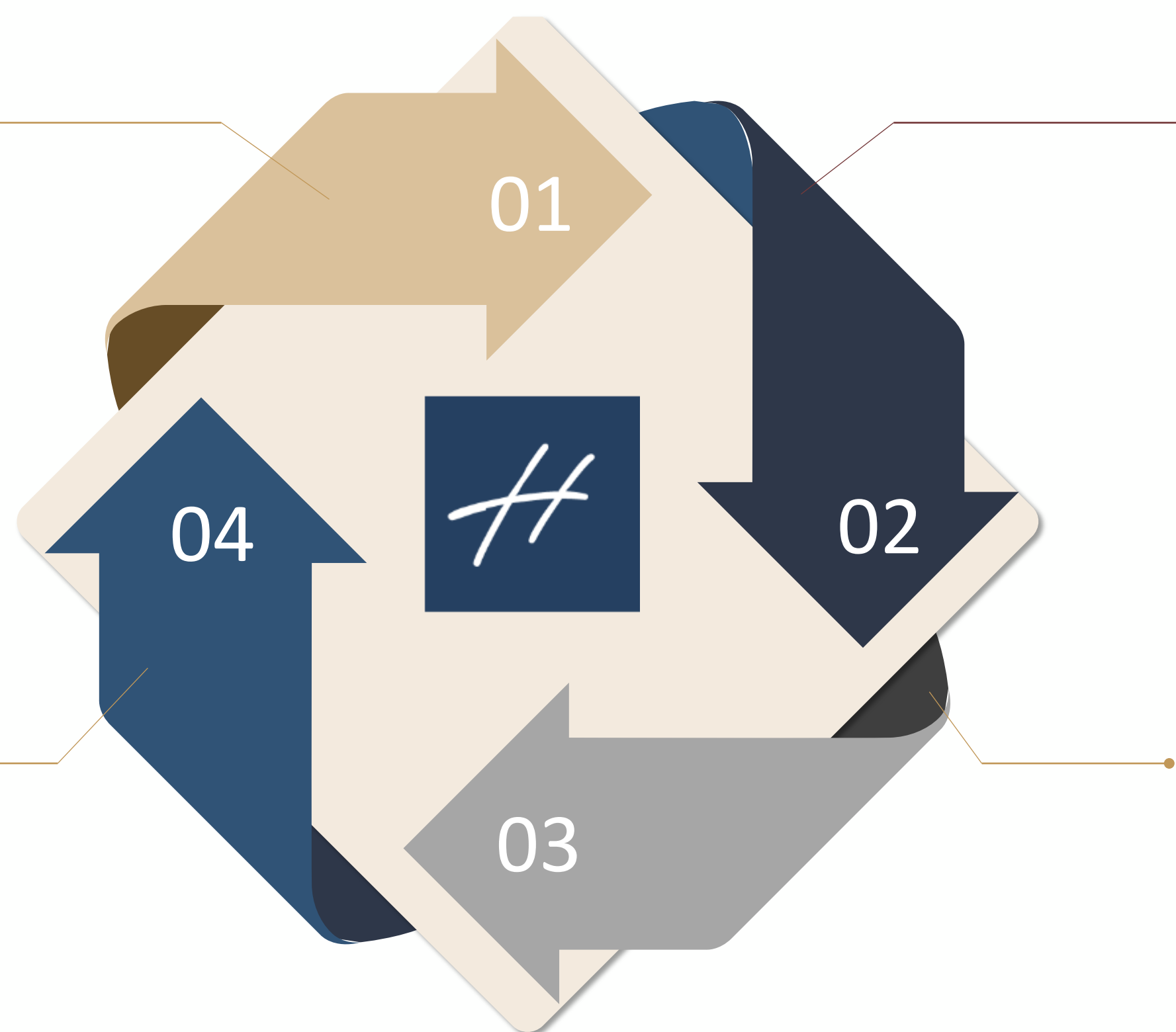
MATURITE

Court terme, moyen terme, ou très long terme, en balancing quotidien à clôture



ACTIFS

Titres obligataires, participations, financements, brevets, notes, acquisition physiques...



MARCHES

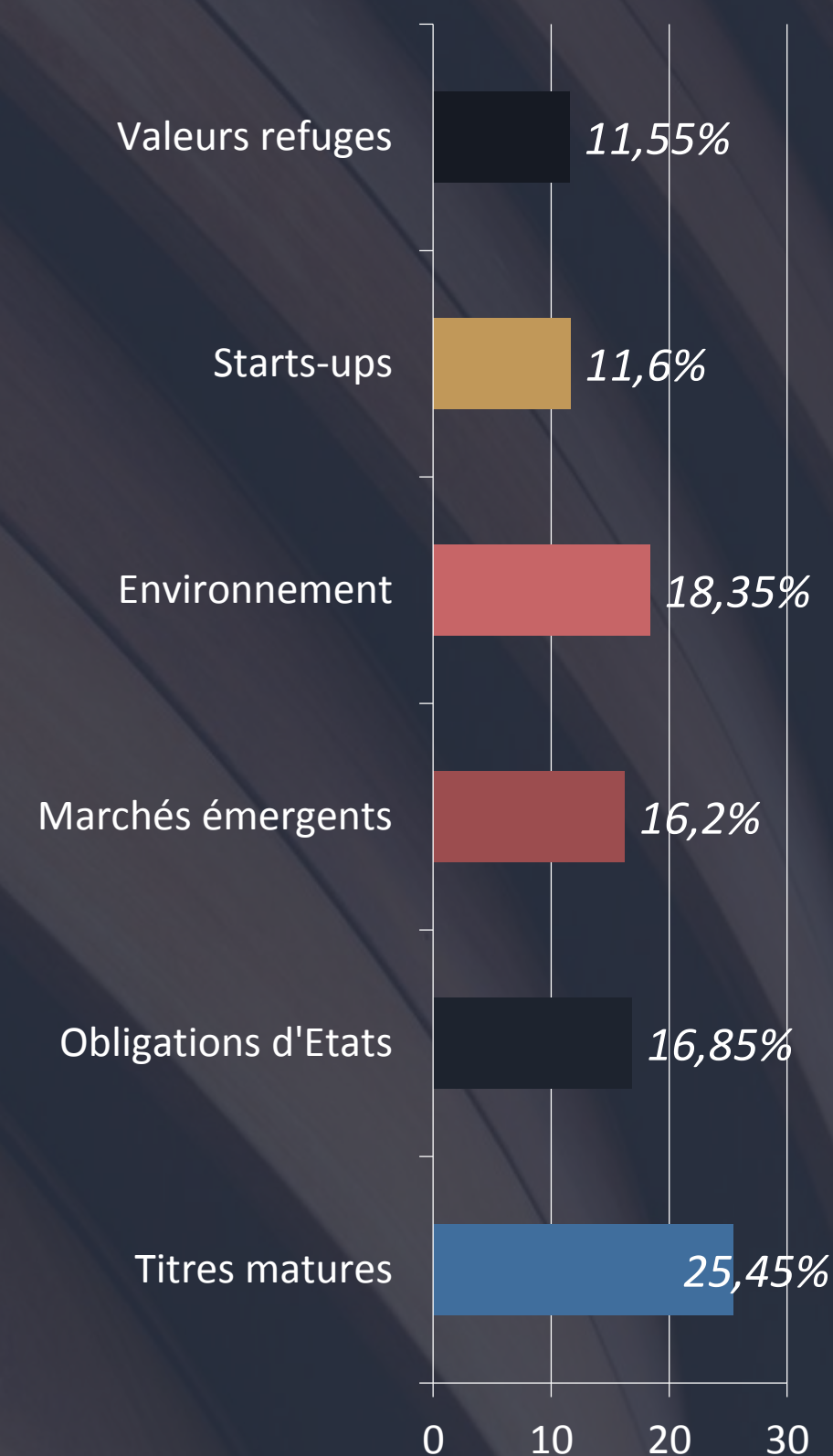
Europe (50%), USA (36%) mais aussi Asie, Golfe et Caucase



SEGMENTS

Marché obligataire, finance environnementale, médical, high tech, numérique, immobilier...

PORTFOLIO



PERFORMANCE/SECURITE

L'attrait de HORIZON réside dans sa propension à offrir un ration élevé Performance/Sécurité. Ce dernier est le fruit d'un travail en amont, et inscrit dans l'ADN même des protocoles opérationnels du fonds : au delà des différentes diversifications qui permettent une atténuation du risque produit, HORIZON fait l'objet d'une attention toute particulière en matière de risk management, répondu ainsi au cahier des charges particulièrement strict instauré par HENKEL depuis sa création.

Le résultat est factuel : les mécanismes de couverture n'ont jamais été activés depuis le lancement de la commercialisation du produit.

PROTOCOLE

Le cahier des charges du fonds en matière de risk management est établi semestriellement par une cellule dédiée, composée d'analystes et d'opérateurs de marché, qui en assurent le suivi.

Le cabinet applique pour HORIZON les mêmes protocoles opérationnels que pour n'importe quel produit commercialisé par le cabinet : une opération sur un marché présentant un indice de volatilité supérieur à 3 n'est pas possible par exemple, ou une exposition du portefeuille du gestionnaire supérieure à 35%, de sorte que la stratégie opérationnelle du fonds, en dépit de son fort volume opérationnel quotidien, est classée en catégorie « conservatrice ».

900

Opérations
quotidiennes

83%

Clôtures
positives

3/1

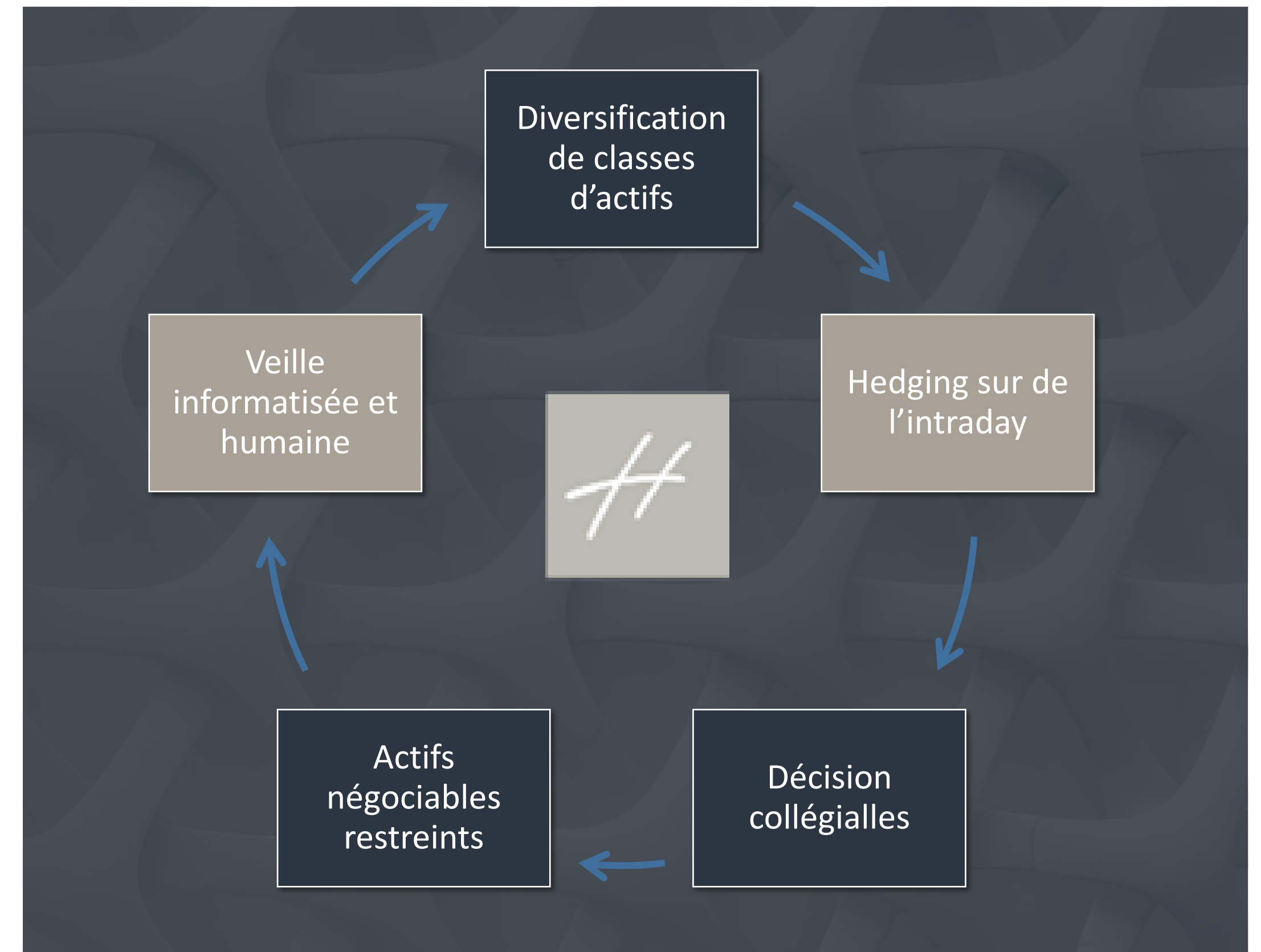
Vérifications
humaines

4%

Seuil de
blocage

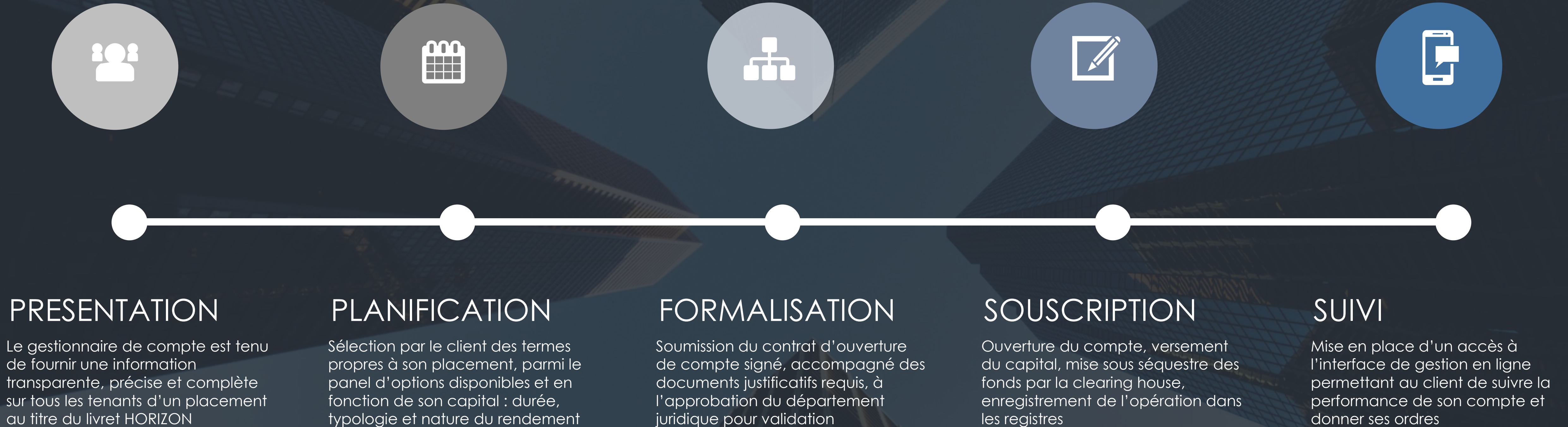
24/7

Fonctionnement
du desk



COMBINAISON DE SECURITE ET DE SIMPLICITE

Tous les produits et services distribués par le cabinet sont strictement encadrés et et son développés selon les normes de toutes les autorités en la matière, qu'elles soient locales ou européennes. Pour autant, le groupe a veillé à permettre une souscription simplifiée, de sorte de pouvoir s'adapter aux besoins des investisseurs non professionnels, à l'image de tous les produits commercialisés par le cabinet.



Suivi des performances

En sus du rapport annuel audité envoyés à l'intégralité des souscripteurs avec les états financiers consolidés, les clients bénéficient d'un accès permanent à une interface sécurisée, accessible depuis n'importe quel appareil, et donnant accès aux informations suivantes :

Balance mise à jour du compte

Progression mise à jour de la balance

Etat des actifs immobilisés

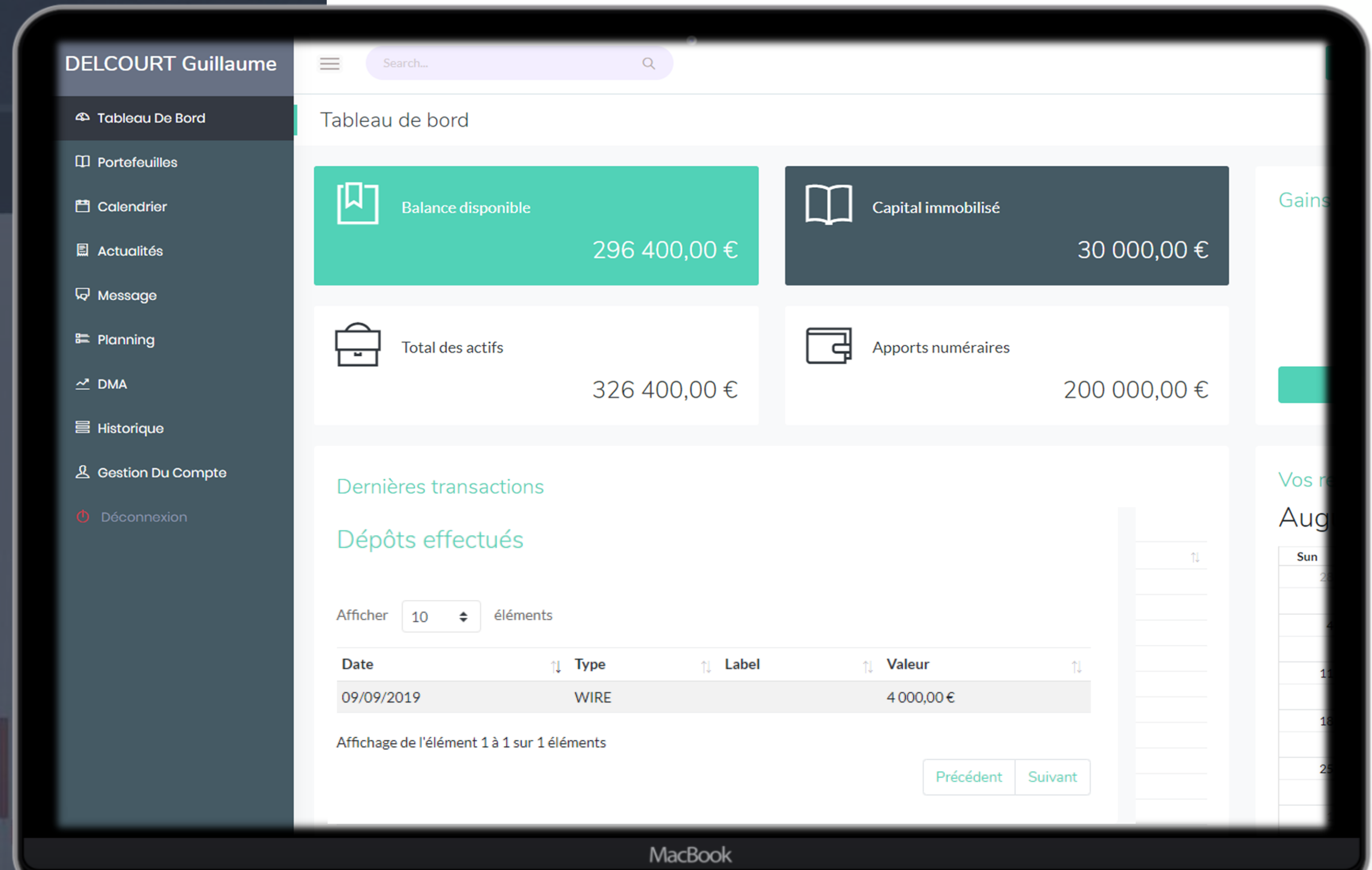
Composition du portefeuille

Echéancier prévisionnel du livret

Informations financières

Messagerie sécurisée

Historique complet des transactions





Henkel Finance

Merci de votre attention

Pour tout renseignement complémentaire et/ou souscription, vous êtes invités à contacter votre gestionnaire de compte.