



Investissez comme un institutionnel

- ✓ Accédez aux meilleures solutions d'investissement, jusqu'ici inaccessibles aux particuliers.
- ✓ Investissez aux mêmes conditions que les grands institutionnels.
- ✓ Bénéficiez d'un accompagnement sur mesure par une référence de la gestion privée.





Notre histoire

Alexandre JOUBERT-BOMPARD fonde Financière Barjac, cabinet de gestion privée pensé pour les chefs d'entreprises et les travailleurs indépendants. Financière Barjac conseille ses clients dans l'ensemble de leurs stratégies patrimoniales, privées et professionnelles.

Notre approche repose sur 3 piliers : Vous donner accès aux meilleures solutions d'investissement du marché, jusqu'ici inaccessibles aux particuliers. Vous permettre d'investir aux mêmes conditions que les grands institutionnels. Vous offrir un accompagnement sur-mesure par une équipe dédiée.

2022 FBarjac franchit les 500 millions d'euros d'encours et réaffirme sa volonté de conserver son indépendance capitalistique. À ce jour, nous sommes un des rares acteurs d'importance à conserver cette philosophie.

500M€

d'actifs sous gestion

20

Experts à vos côtés

2



Le mot du fondateur

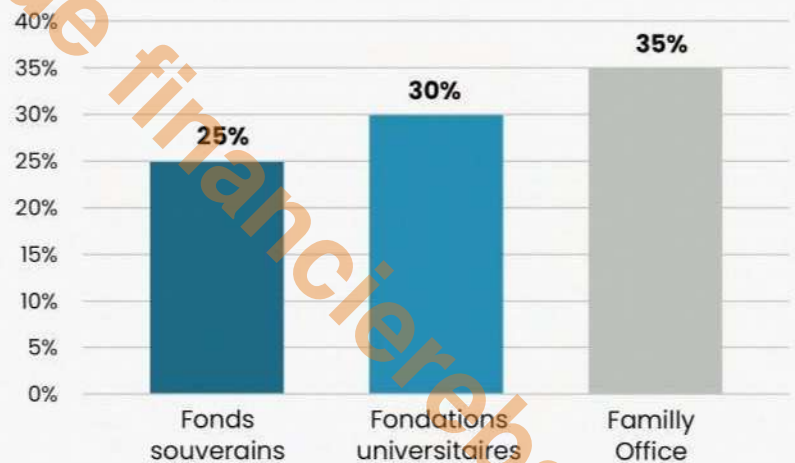
Dans un passé encore récent, un portefeuille géré en actions et obligations cotées permettait d'allier performances et maîtrise de la volatilité.

Ce modèle ne fonctionne plus car ces 2 grandes classes d'actifs sont maintenant corrélées.

Ce constat a été fait par **les grands investisseurs institutionnels** que sont les fondations universitaires américaines (Harvard, Yale, Stanford University) ou les fonds souverains qui **consacrent en moyenne plus de 25% de leur portefeuille aux actifs alternatifs : Capital investissement, Dette privée, Infrastructures non cotées, Immobilier non coté.**

Parts d'investissements alternatifs dans les allocations des grands investisseurs institutionnels

Source : Preqin, Cap Gemini World Wealth report 2019



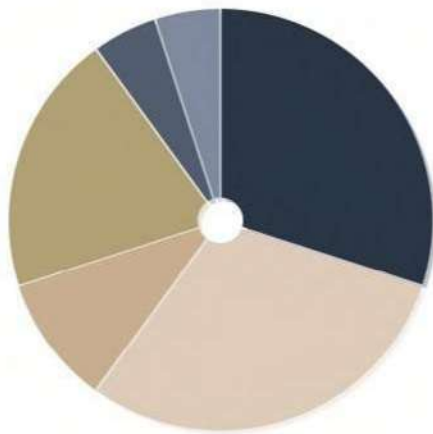
Notre mission est de vous donner accès à ce monde de l'investissement institutionnel grâce à un modèle de gestion unique :

- ✓ Une ultra diversification de votre patrimoine sur les 4 grandes classes d'actifs.
- ✓ Des solutions d'investissements exclusives.
- ✓ Une gestion à long terme par un quatuor dédié.
- ✓ Une protection renforcée de votre patrimoine avec nos contrats d'assurance-vie luxembourgeois.
- ✓ Des frais transparents et compétitifs.



Une ultra diversification de votre patrimoine sur l'ensemble des classes d'actifs

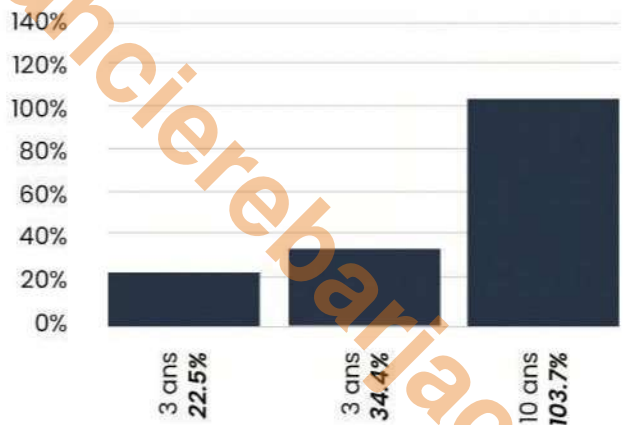
Exemple d'allocation pour un profil équilibré*



Allocation type

- 30% Actions cotées
- 30% Private Equity
- 10% Immobilier non coté
- 20% Infrastructures non cotées
- 5% Stratégies Hedge Fund liquides
- 5% Obligations cotées

Performance de l'allocation :



Au-delà de la diversification géographique et par classes d'actifs (Actions cotées, Capital investissement, Immobilier non coté, Infrastructures...) qui est un pilier majeur d'une bonne gestion, Barjac va plus loin et prône l'ultra diversification. Au sein de nos allocations, chaque fonds ne dépasse pas 5% du total, et vos portefeuilles sont répartis sur plus de 1000 sous-jacents.

* Allocations et historiques des performances sur nos profils en gestion déléguée en date du 31/12/2021. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.



Des investissements exclusifs

Les meilleurs fonds d'investissement ont un minimum de souscription compris entre 5 et 20 millions d'euros. Pour atteindre ces minimums et investir **aux mêmes conditions que les institutionnels**, nous fédérons nos clients au sein de **Financière Barjac**. Il donne accès à l'offre la plus riche pour investir sur les marchés privés.



**CAPITAL
INVESTISSEMENT**



**IMMOBILIER
NON COTÉ**



INFRASTRUCTURES



DETTE PRIVÉE

La majorité de nos fonds sont Evergreen :

- Ils sont ouverts en permanence
- Ils adoptent une approche long terme
- Ils offrent une liquidité supérieure aux fonds traditionnels
- Ils sont déjà investis

Exemple de partenaires

Apax
PARTNERS

Blackstone

Partners Group
REALIZING POTENTIAL IN PRIVATE MARKETS

EURAZEO

**Adams
Street**

IGT Capital Partners
your partner for alternative investments

Hamilton Lane

STEPSTONE
inside private markets



Une gestion de conviction à long terme

Contrairement à nombre d'acteurs de la gestion privée : **nous ne proposons aucune solution « maison »**. Nous fonctionnons en **architecture ouverte**.

Cela nous permet **de garantir les intérêts de nos clients** en ne sélectionnant que les investissements passés au crible par notre pôle investissement.

Notre sélection d'investissements repose sur une méthodologie simple et rigoureuse, fruit de l'analyse de plusieurs décennies de recherche fondamentale.

○ **Approche qualité et croissance**

Au sein des secteurs les plus porteurs, nous sélectionnons les acteurs les plus qualitatifs. Ces acteurs bénéficient généralement d'atouts exceptionnels, comme leur marque ou leur savoir-faire.

Exemple d'actions cotées françaises remplissant ces critères : LVMH, Air Liquide ou L'Oréal.

○ **Approche durable et responsable**

Depuis 2014, nos investissements intègrent des critères extra-financiers : Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG). Cette approche a pour but de sélectionner les entreprises les plus vertueuses, générant ainsi une sur-performance et limitant les risques.





Des frais transparents et compétitifs

La performance de vos contrats est directement liée aux frais de ceux-ci, pour cette raison nous agissons sur l'ensemble des leviers disponibles afin de garantir des frais minimums et transparents pour des rendements optimisés.

1

Frais assureur

Nos frais de gestion **sont négociés au minimum**, avec nos partenaires assureurs.

2

Frais des fonds

Nous souhaitons éviter tout conflit d'intérêt et pour cette raison nous optons dès que possible pour des allocations en **parts Institutionnelles, sans rétrocession, donc moins chargées en frais.**

3

Frais de mandat de gestion

Nous n'appliquons **pas de frais de mandat de gestion.**



Résultat :

Une amélioration mécanique de vos rendements de 1,15%/an minimum par rapport aux banques privées, à allocation égale.





Une équipe dédiée au service de votre patrimoine

En tant que client, vous bénéficiez d'un quatuor de professionnels pour définir et mener à bien votre stratégie patrimoniale.



1 Votre conseiller patrimonial

Véritable chef d'orchestre de votre équipe d'experts, établit avec vous une relation de confiance pour vous conseiller dans l'ensemble de vos projets patrimoniaux, personnels ou professionnels.

2 Votre ingénieur patrimonial

Structure et optimise continuellement votre patrimoine pour vous permettre d'atteindre vos objectifs à court, moyen et long terme : développer, protéger et transmettre votre patrimoine, préparer votre retraite, optimiser votre fiscalité. Nous travaillons au besoin avec vos conseils existants : notaire, avocat, expert-comptable etc.

4 Votre assistant patrimonial

Vous accompagne dans vos démarches administratives liées à la mise en place de nos recommandations d'investissement tout au long de notre collaboration.

3 Notre pôle investissement

Élabore pour vous un portefeuille d'investissements sur-mesure sur l'ensemble des classes d'actifs. Il effectue une veille constante des marchés, cotés comme non cotés, afin de sélectionner les meilleures opportunités d'investissements en adéquation avec votre profil investisseur.