

Présentation du cabinet



Dernière révision : janvier 2024

Usurpation d'identité!



Usurpation d'identité!



Fiche d'infos

LM est une firme d'investissement luxembourgeoise créée en 2012, dans l'idée de proposer à des clients individuels une gamme de produits et services aurifères jusque là réservés aux professionnels. Le cabinet gère un portefeuille de plus de 15.000 clients francophones en Europe, pour près d'1 mds€ de stock d'or en gestion.

Nom complet	LM Investment Partner SA
Structure	Société anonyme
Actionnariat	Privé - familial
Capital social	25,2 millions d'euros
Ancienneté	14 ans
Activité	Gestion de patrimoine
Lieu d'enregistrement	Luxembourg
Numéro RCS (LBR)	B166215

« Le propre de LM, c'est d'être un acteur principal des produits que nos clients souscrivent, en inscrivant nos relations sous le signe de la participation et de la communauté d'intérêts. La responsabilité qui est la notre est d'autant plus élevée, et ne se limite pas à une simple commission de gestion. »



Lionel Morlet
Président Directeur Général

Notre équipe

250

Gestionnaires
de compte

4

Sites
d'exploitation

12

Nationalités
différentes

Ils sont les capitaines du projet LM, juxtaposition de talents sélectionnés pour leur expertise dans leur domaine, et leur aptitude à intégrer les leitmotivs du groupe.

Comité directeur ---



Lionel Morel
Président Directeur Général



Francis Béranger
Directeur des opérations



Catherine Lefèvre
Directrice des finances

Directeurs de départements ---



Alain Rodez
Directeur
juridique



Philippe Gentil
Risk
Manager



Vladimir Hakerman
Directeur
technique



Michel Aoud
Service
Financier

Faits notables, l'ancienneté moyenne au sein de l'entreprise est de 7 ans, et l'expérience moyenne de nos effectifs globaux est de 14 ans.

Principes de gouvernance

Le développement de l'entreprise s'est articulé autour de principes fondamentaux, qui accompagnent nos effectifs au quotidien comme dans les décisions les plus stratégiques, et qui sont le leitmotiv du cabinet depuis sa création.

INDEPENDANCE

LM préserve son indépendance comme un actif précieux. Le groupe n'est la branche, le représentant ou distributeur exclusif d'aucune institution financière, pour une impartialité absolue.

ENGAGEMENT

Le groupe veille à préserver une teneur associative dans tous les produits qu'il commercialise, en ne se rémunérant, par exemple, que sous la forme d'une commission de performance.

EXPERTISE

LM ne se limite qu'à un nombre volontairement restreint de produits, ce qui lui permet d'en acquérir une expertise et des termes que les négociants trop polyvalents peinent à atteindre.

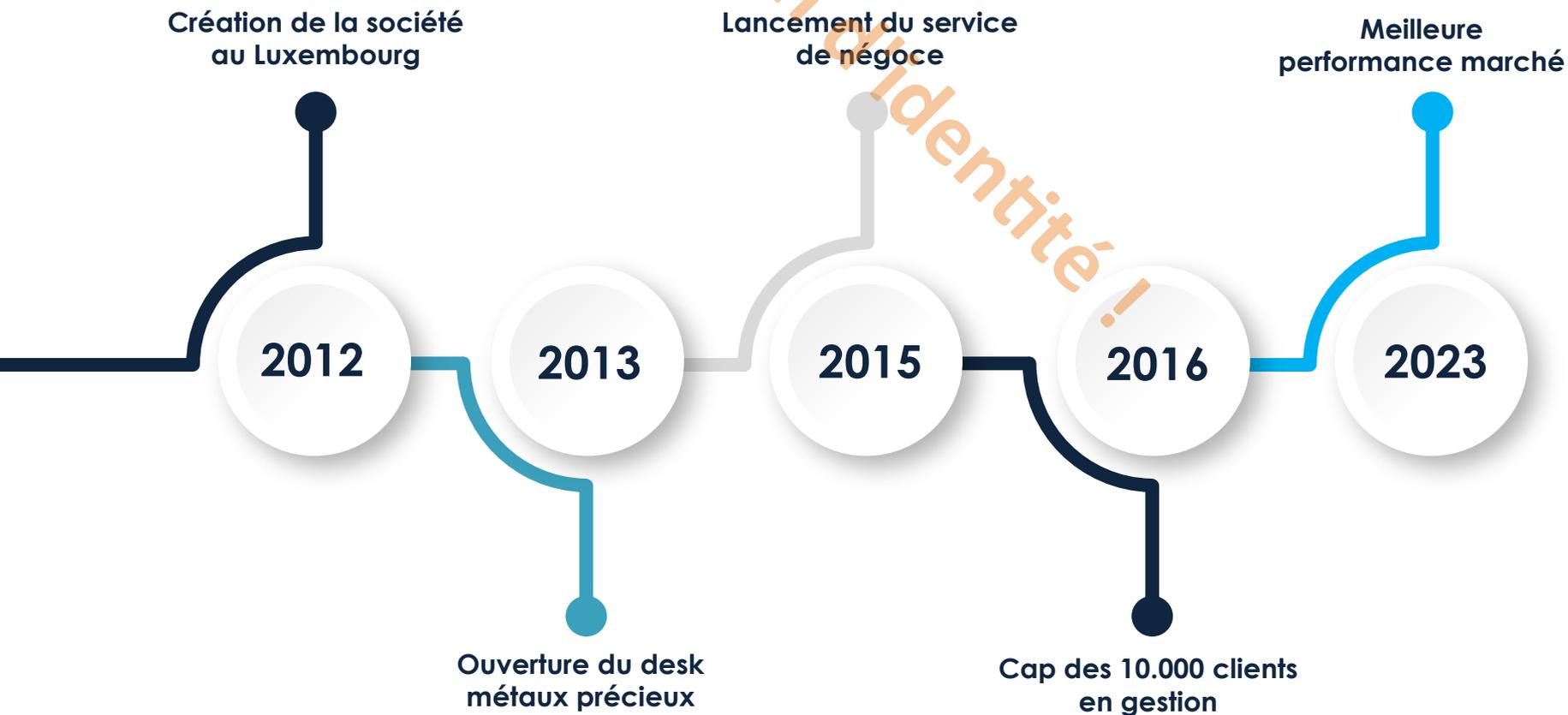
PRECAUTION

La sécurité reste le maître-mot de toutes les décisions au quotidien, et l'application du principe de précaution est une valeur souveraine, quitte à favoriser l'attentisme.



Historique

Les performances de l'entreprise et sa constance dans le respect de ses fondamentaux, lui ont permis de connaître une croissance linéaire et continue depuis près de 24 ans.



Nos activités

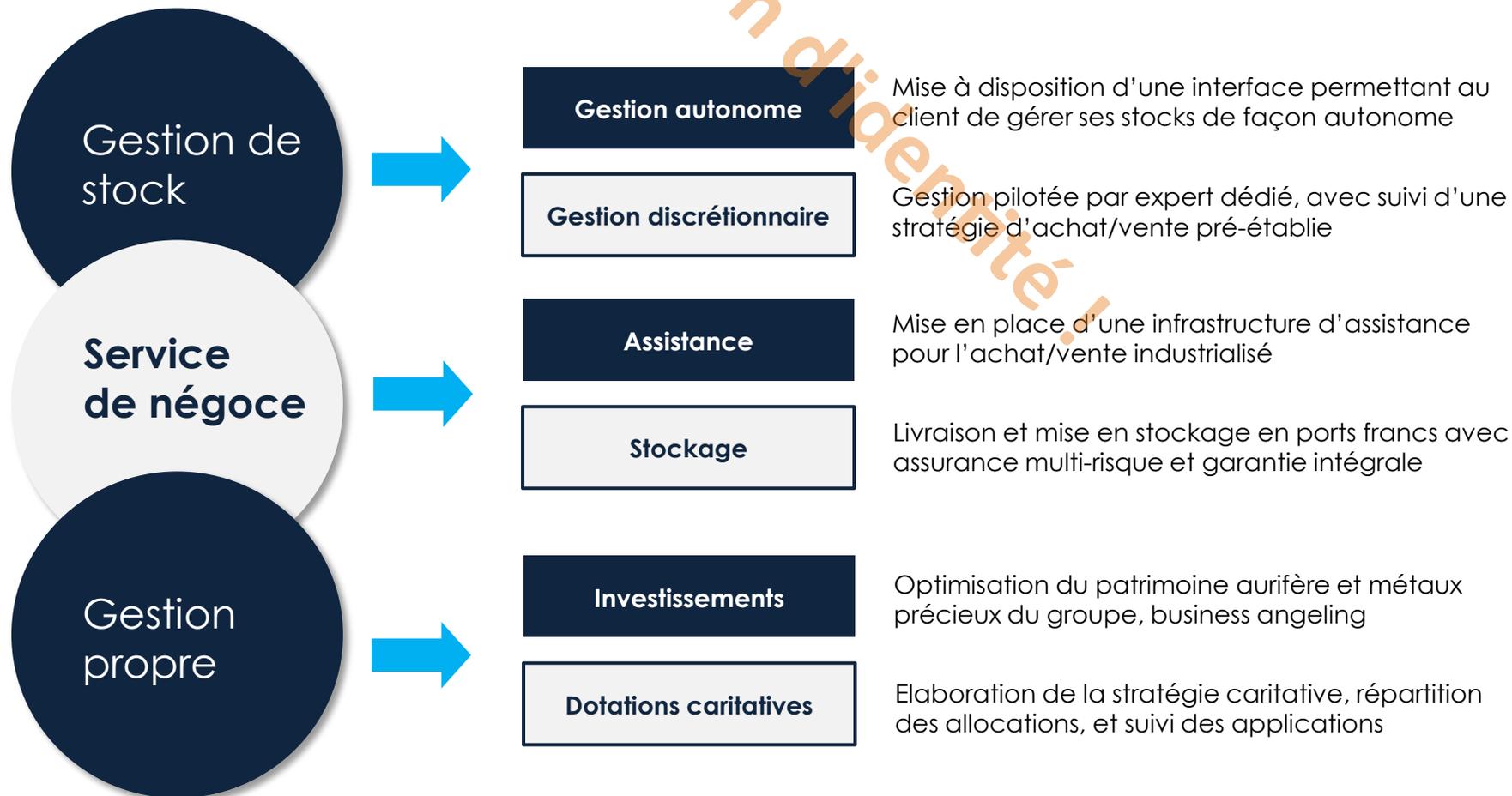
Usurpation d'identité !





Nos pôles d'activité

LM est spécialisée en services de gestion privée de stocks aurifères - autonome ou discrétionnaire - ainsi que dans le développement, la gestion et le suivi de stratégie d'investissement en métaux précieux.



Le cabinet en chiffres

PERFORMANCES
LINÉAIRES

MAITRISE
DES COÛTS

FIDÉLISATION
DES PARTENAIRES

LM a vu son développement exclusivement financé en fonds propres et/ou au gré des performances de l'entreprise, d'où un endettement non significatif, un capital non ouvert, et une solidité financière éprouvée.

LM 15.000 clients

Soit un portefeuille qui préserve l'aspect humain de nos relations, tout en conférant au cabinet une certaine légitimité

LM 970M€ en gestion

Avec un taux de croissance interne de 21% en 2023, c'est l'un des atouts les plus fondamentaux du cabinet

LM 39M€ de produit annuel

Sur l'activité de conseil exclusivement, et pour un bilan excédant les 2mds€ en 2023 (avant audit et conso)

LM 23 partenaires institutionnels

Ils sont la toile nécessaire à l'obtention des meilleures conditions et termes financiers

LM 4,9% d'endettement

Sachant que le ratio comprend tous les types de comptes-courant, c'est l'un des plus bas de l'industrie

LM + 38% des capitaux propres

Croissance sur la période 2013 - 2023 des capitaux propres de l'entreprise.

Gestion du Risque



Les process du cabinet sont certifiés
ISO20022, la norme en matière financière



Le cabinet est engagé dans une
approche d'investissement responsable



L'activité des effectifs est couverte par
une police d'assurance professionnelle

La linéarité des performances du cabinet est le fruit de fondamentaux instaurés en amont, spécifiquement en terme de gestion du risque, avec un protocole de risk management parmi les plus conservateurs de l'industrie.

1

Police d'assurance

Les stocks sont couverts en intégralité par une police d'assurance multi-risque

2

Contrôle qualité

Chaque nouveau produit en stock fait l'objet d'une vérification en laboratoire indépendant

3

Certification

Le desk ne négocie que des produits présentant certification reconnue et traçabilité

4

Expertise

Tous les gestionnaires de compte sont des professionnels aguerris de l'industrie

Approche responsable

Le cabinet est conscient de l'environnement écologique et social qui l'entoure, et de la responsabilité qui est sienne quant au fait de participer à le préserver. Cette idée n'a pas vocation à le rester, mais se traduit plutôt par des actes concrets

DECARBONISATION

Le cabinet est engagé dans une politique de décarbonisation de ses process, visant une empreinte carbone intégralement compensée d'ici à 2025

DOTATIONS

LM procède régulièrement à des dotations à caractère humanitaire et culturel, pour un total, pour l'exercice 2023, de 6 millions d'euros

INVESTISSEMENTS ALTERNATIFS

LM favorise systématiquement les placements et les partenaires financiers mettant en avant leur caractère éco-responsable et durable

PLACE A L'ASSOCIATIF

Les effectifs du cabinet disposent d'une place horaire hebdomadaire afin de se consacrer au projet associatif de leur choix, et sont à même de soumettre leur projet au financement de l'entreprise



Usurpation d'identité!

Merci de votre
attention



Usurpation d'identité !

Pour plus d'informations
relatives à l'entreprise, merci
de ne pas hésiter à contacter
un gestionnaire de compte

Dernière mise à jour : 01/2024
Réalisation : département de communication interne
Responsable de rédaction : Emmanuel De Villiers
Crédit photo : Shutterstock / Unsplash
Copyright : LM Investment Partner SA