

Une collecte PHÉNOMÉNALE pour ce jeune acteur...

Publié le jeudi 2 février 2023

PRODUITS STRUCTURÉS



NOTRE PRÉSENCE SUR LE
TERRAIN, DANS CE CONTEXTE
DE HAUSSE DES TAUX, NOUS A
PERMIS DE DÉVELOPPER DE
NOMBREUX PARTENARIATS

Valentin BOCQUERET
Associé Fondateur de FINAVAL

Créée par **Valentin Bocqueret**, **Finaval** est une plateforme de mise à disposition de **produits structurés** au service des Conseillers en gestion de patrimoine, Sociétés de gestion, Réseaux d'assurance et Banques privées.

H24 Comment Finaval a traversé l'année 2022 ?



Valentin BOCQUERET

Nous avons navigué dans cet environnement complexe avec le souci d'**accompagner nos partenaires dans l'explication des valeurs liquidatives et dans la sélection de nouvelles opportunités pour profiter des points d'entrée.**

Notre **présence sur le terrain**, dans ce contexte de hausse des taux, nous a permis de développer **de nombreux partenariats**, notamment autour des supports à capital garanti.

Cela se traduit par **une collecte en forte hausse (x2.5) à 1.62 Milliard** pour l'année auprès de nos partenaires distributeurs en France.

Je profite de cette tribune pour leur témoigner une nouvelle fois notre gratitude.

H24 Quel bilan pour le marché des produits structurés pendant cette période ?

Valentin BOCQUERET



L'année 2022 a été marquée par divers changements économiques et géopolitiques qui ont fait émerger plusieurs tendances :

- Une remontée des taux qui a permis d'adresser une large clientèle professionnelle et retail sur deux classes d'actifs moins utilisées auparavant : **le crédit et les taux**.
- Une validation, dans des marchés plus compliqués, de **l'intérêt des structures plus défensives** : distribution de rendement dans la baisse, remboursement à la baisse ou dégressif, ...
- Une **bonne performance des sous-jacents actions classiques (plutôt value)** des produits structurés qui ont moins souffert du retournement de marché que les valeurs de croissance ou de la tech.
- A l'inverse **une sous performance des sous-jacents intégrant des biais ESG**, très utilisés, par rapport aux indices classiques (CAC40, Euro stoxx 50) du fait de la surperformance du secteur « Energie » notamment.
- Une **sous-performance des États-Unis** par rapport à l'Europe.

H24 Quelle actualité pour vous en 2023 ?



Valentin BOCQUERET

Certains que la proximité avec nos partenaires distributeurs est ce qui nous permet de bien cerner leurs besoins et de les accompagner au mieux, nous allons **maintenir notre présence auprès d'eux** dans un souci constant d'amélioration de notre qualité de service.

Dans cette optique, **Antoine Le Gac** vient renforcer l'équipe de Finaval Conseil pour accompagner les conseillers en gestion de patrimoine dans le Sud Est.

En termes d'offre, nous resterons **activement à l'écoute du marché** pour trouver les meilleures opportunités tout en continuant d'axer notre offre sur les valeurs familiales, la value et l'ESG.