

BRÈVES

La banque Robeco lance le diagnostic patrimonial en ligne. Les internautes, clients ou non de la banque, peuvent disposer sous quarante-huit heures d'un bilan patrimonial présenté sous la forme d'une carte météo à travers six axes clés : le patrimoine, le budget, la fiscalité, la retraite, la prévoyance et la transmission.

Crédit Agricole Private Equity lance deux FCPI pour alléger la fiscalité au titre de l'ISF. Le FCPI Crédit Agricole PME Innovation 2009 est proposé à la clientèle haut de gamme des caisses régionales et de la Banque de Gestion Privée Indosuez, et le FCPI Capital Invest PME 2009 est destiné aux patrimoines aisés de LCL.

Parution de l'édition 2009 d'*Art et fiscalité*. L'ouvrage présente l'ensemble des régimes fiscaux applicables aux œuvres d'art, aux artistes et professionnels et explique les mesures particulières dont peuvent bénéficier les collectionneurs et les investisseurs. Art et fiscalité, Véronique Chambaud aux éditions Ars Vivens. www.arsvivens.net

Pour contribuer à la création, la reprise, la transmission des entreprises, la caravane des entrepreneurs installe ses chapiteaux dans 60 villes de France et Belgique du 21 avril au 3 octobre. Les visiteurs sont reçus individuellement dans des espaces conseils et experts. Ils peuvent également assister à des conférences et à des formations au sein de cette manifestation itinérante. www.caravanedesentrepreneurs.com

HSBC France propose à ses clients particuliers et professionnels d'adopter le relevé de compte électronique « e-relevé ». En échange, 10 euros seront reversés à l'Office national des forêts pour contribuer à la plantation de 15 000 arbres sur un ancien site minier : « la Découverte de Decazeville » en Aveyron.

CRÉDITRELAX FACILITE LE FINANCEMENT DES PME



Les particuliers ont accès à la propriété en passant par les courtiers : pourquoi ne pas offrir ce type de services aux entreprises ? Partant de ce constat, Jean Philippe Deltour a fondé il y a quatre ans, la société Créditrelax qui propose aux entrepreneurs d'externaliser leur recherche de financement. Focalisé sur le marché de la TPE/ PME, la société de courtage a financé près de 250 projets de création, reprises de sociétés (financement de LBO), croissance externe. « Un patron de PME est souvent démuni quand il s'agit de contracter un prêt. Il s'adresse naturellement à sa banque et ne dispose pas matériellement du temps nécessaire pour mettre les réseaux en concurrence. Nous connaissons les spécificités de chaque établissement et nous savons à qui nous pouvons présenter tel ou tel dossier. Il faut aller vite dans ce type de transaction. »

Marc de Laubier en sait quelque chose, quand cet ex-cadre dans la finance a souhaité racheter l'Atelier Alain Pras, une PME spécialisée dans la conception et la réalisation de maquettes professionnelles (cf photo), il a contacté naturellement les deux banques de sa cible pour obtenir un crédit de 1 million d'euros. « Au début, mes deux interlocuteurs étaient très positifs, mais l'un des deux tardait à me donner sa réponse et je me suis inquiété. » Marc de Laubier contacte alors Créditrelax sur les recommandations de la CCI. « En trois jours, ils m'ont trouvé un établissement qui m'a donné son accord pour financer la moitié du projet avec un taux inférieur de 0,70 % », se félicite l'intéressé.

La crise a-t-elle durci les conditions de financement des PME ? « Nous sommes très sollicités et recevons beaucoup de dossiers », répond Jean Philippe Deltour qui pense en revanche que l'environnement actuel est propice à la création d'entreprise. « Nous ne présentons que des dossiers auxquels nous croyons. Nos critères de sélection sont extrêmement rigoureux et le sont de plus en plus, notamment sur l'apport personnel et le BFR. Il y a des opportunités à saisir en 2009 pour entreprendre. » Spécialisée dans le marché de franchisés, des professions libérales et des PME, l'entreprise ne gère que des demandes supérieures à 100 000 euros, uniquement focalisées sur les crédits d'investissement. ■

MANDARINE GESTION SE MET AU VERT

Mandarine Gestion élargit sa gamme de produits en créant « Mandarin Engagement », un fonds ISR lancé il y a quelques semaines.

« Nous avons bien conscience que ce type de fonds est très à la mode, mais nous voulons aller au-delà d'une logique marketing », prévient d'emblée le P-DG de la société de gestion Marc Renaud. Persuadé que l'efficacité d'un produit repose sur le savoir-faire d'un gérant, la société a donc recruté un pro du secteur : Patrick Savadoux, plongé depuis une quinzaine d'années dans la marmite du développement durable. « On ne gère pas un fonds ISR comme un fonds classique », affirme l'expert qui rappelle l'importance du dialogue avec les parties prenantes. Mandarin Engagements va donc sélectionner des entreprises qui concilient comportement socialement responsable, développement durable et performance financière. « On ne veut pas entrer dans des critères best in class, mais choisir des valeurs environnementales issues de la zone Euro qui présentent un profil de performance le plus élevé possible suivant différents



critères de DD et financiers. » Le portefeuille sera composé d'une cinquantaine de sociétés de toutes tailles de capitalisations boursières. Certes, Mandarine Gestion n'est pas le seul acteur à s'engouffrer dans le courant porteur du développement durable. Il n'empêche. Certains membres de la société s'engagent plus discrètement dans certains projets à caractère philanthropique. La Fondation Enthic qui soutient l'entrepreneuriat dans les pays subsahariens bénéficie du soutien de Mandarine Gestion, tandis que certains cadres ou la société de gestion agissent bénévolement pour le compte du groupe d'économie sociale SOS. ■