



# VALORIA CAPITAL

## Au-delà du conseil... l'engagement

WWW.VALORICAPITAL.FR

Valoria Capital a pour ambition de fournir à ses clients, privés ou entrepreneurs, les meilleures solutions pour structurer leur patrimoine et gérer leurs actifs. Et s'impose, 6 ans après sa création, parmi les 15 cabinets parisiens les plus importants en terme d'actifs de gestion, sur les 600 existants. Entretien avec **Marie Buckwell**, Directrice Générale associée.

### Où investir en 2019 ?

C'est une bonne question à se poser, à l'heure où les placements à capital garanti (fonds en euros, comptes sur livrets...) ne sont plus rémunérateurs et où les informations de marché sont contradictoires : d'un côté des économies en croissance, de l'autre des taux longs qui commencent à remonter et pénalisent les pays émergents endettés en dollars, par exemple.

On peut se demander aussi si l'immobilier est toujours une valeur refuge. Les prix sont élevés en France et la fiscalité dissuasive, alors qu'un investissement en Allemagne, notamment dans l'immobilier de bureaux, peut-être pertinent. Dans ce contexte, il est judicieux de se faire accompagner par un spécialiste de la gestion afin de réaliser les bons investissements.

### Comment se concrétise l'accompagnement de Valoria Capital ?

Valoria Capital est un cabinet de Gestion de Patrimoine spécialisé dans le placement financier pour les particuliers et les entreprises.

Après avoir défini avec nos clients leurs contraintes et leurs objectifs, nous leur proposons une allocation de portefeuille construite sur-mesure, intégrant nos anticipations de marché et optimisant le couple rendement / risque. Nous suivons bien entendu l'évolution des portefeuilles dans le temps.

Nous intervenons sur toutes les classes d'actifs et tous les supports (assurance-vie, compte-titres, PEA...), et créons, en outre, nos propres solutions de placements. Nous avons, au fil des années, développé et démontré un savoir-faire unique dans ce domaine.

### Et vous proposez, via votre service Tresoplus, d'aider les chefs d'entreprise à optimiser la gestion de leur trésorerie...

Oui, de nombreuses entreprises et holding s'adressent à nous afin de placer leur trésorerie disponible, à l'heure où les dépôts à termes rémunèrent de 0 à 0.5% par an. Nous leur permettons d'optimiser le rendement de cette trésorerie, avec des produits générant des rendements de 2% à 3% sans risque, ou des produits de rente générant des rendements de 5% à 7%, liquides et avec une forte protection du capital.

### Quelle valeur ajoutée apportez-vous à vos clients ?

Aujourd'hui il existe toujours des solutions pour faire fructifier son épargne ou sa trésorerie. Cependant il convient de s'adresser à des spécialistes qui disposent de compétences solides pour vous orienter vers les bons placements. Fort de nos 15 collaborateurs et rassemblant toutes les compétences nécessaires à l'activité de gestion de fortune, nous sommes en mesure de proposer une gamme étendue de produits et services adaptés aux exigences de nos clients.

Valoria Capital répond ainsi aux demandes de ses clients avec réactivité et créativité, en apportant des réponses globales et évolutives pour les accompagner, à long terme, dans la gestion et la valorisation de leur épargne.



WWW.VALORICAPITAL.FR

# Challenge<sup>s</sup>

11 OCTOBRE 2018

## Investissement et Patrimoine à la Une

