



**Conseil & création  
de produits structurés  
*sur-mesure***

pour les professionnels de l'épargne et les institutionnels

## **(Re)découvrez les produits structurés et le sur-mesure**

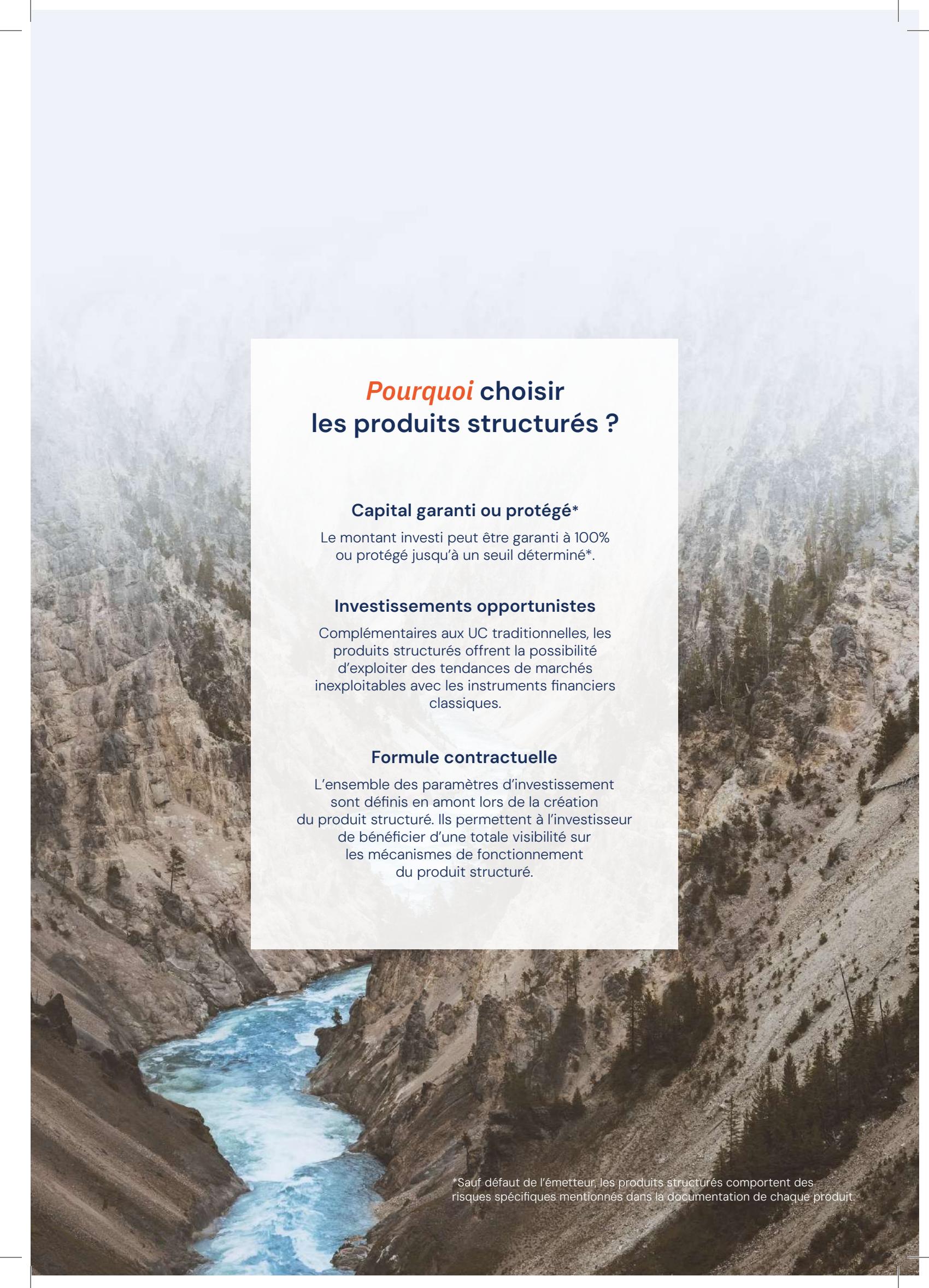
Les produits structurés répondent aux besoins actuels des épargnants : **allier rendement accru et visibilité sur les risques.**

C'est pourquoi nous créons des produits structurés **adaptés à vos besoins d'investisseurs** professionnels de l'épargne et institutionnels.



**Clément Lemaire**  
Directeur Général

*« Notre vocation première est de vous proposer une offre innovante, adaptée à votre cahier des charges et de vous accompagner tout au long de la vie des produits. Notre engagement est clair, vous apporter le meilleur service sur la durée afin d'améliorer votre qualité de conseil auprès de vos clients. »*



## **Pourquoi choisir les produits structurés ?**

### **Capital garanti ou protégé\***

Le montant investi peut être garanti à 100% ou protégé jusqu'à un seuil déterminé\*.

### **Investissements opportunistes**

Complémentaires aux UC traditionnelles, les produits structurés offrent la possibilité d'exploiter des tendances de marchés inexploitables avec les instruments financiers classiques.

### **Formule contractuelle**

L'ensemble des paramètres d'investissement sont définis en amont lors de la création du produit structuré. Ils permettent à l'investisseur de bénéficier d'une totale visibilité sur les mécanismes de fonctionnement du produit structuré.

\*Sauf défaut de l'émetteur, les produits structurés comportent des risques spécifiques mentionnés dans la documentation de chaque produit.

# **Les points-clés des produits structurés IRBIS**

## **Créés *sur-mesure* pour vos besoins**

Il n'existe pas de solution unique. IRBIS conçoit des produits structurés sur-mesure **en fonction de vos objectifs**.

Grâce à nos relations avec les institutions financières, nous développons des solutions adaptées, au service de chaque investisseur, institution et entreprise, en leur garantissant un accès aux plus grandes salles de marché françaises et internationales.

Nous prenons soin de la **conception**, de la **distribution** et du **suivi** de vos projets d'investissement.

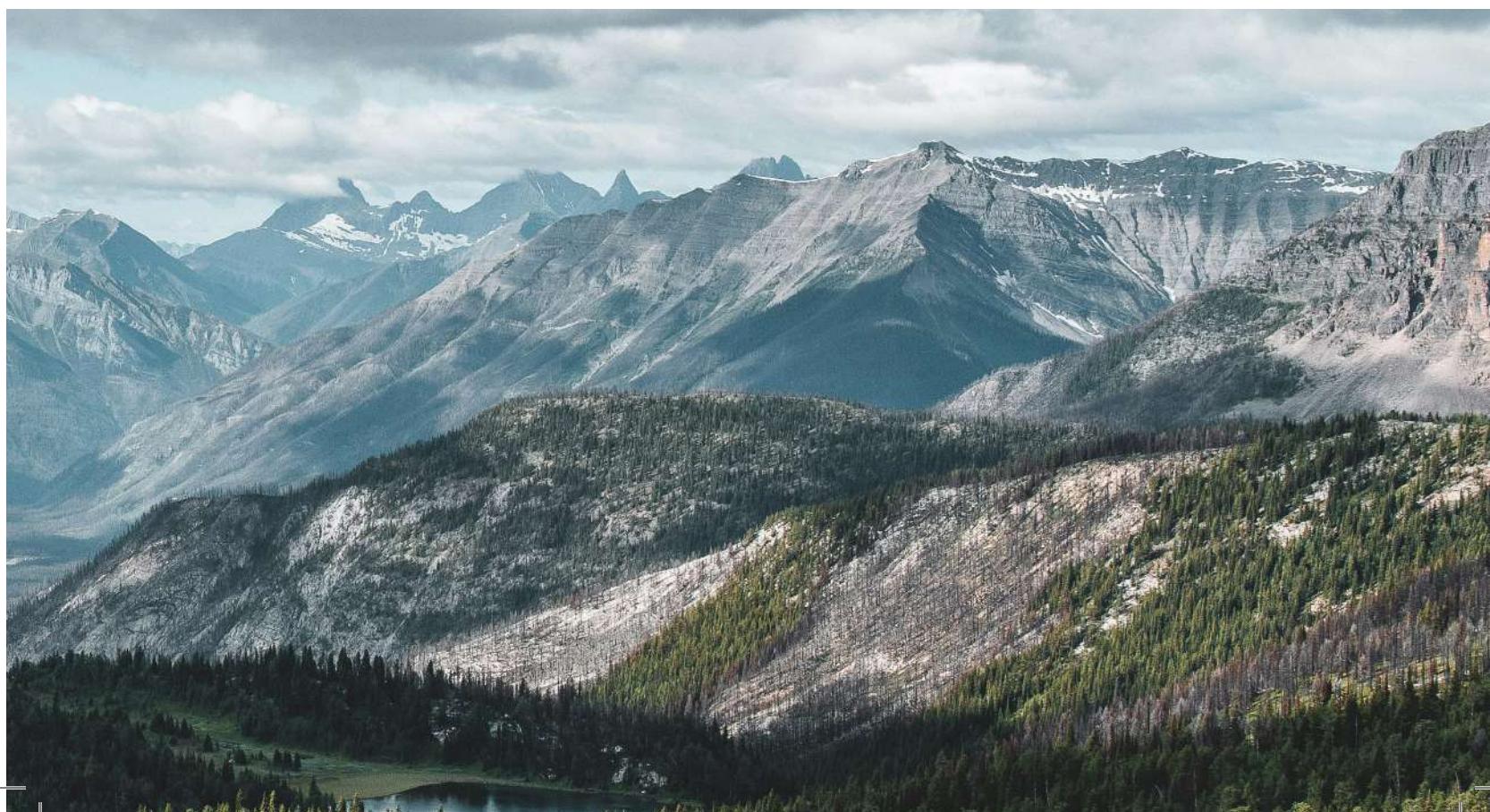
## **Irbis, un acteur *indépendant***

Indépendant capitalistiquement de tout groupe bancaire et assurantiel, nous vous donnons accès aux plus grandes salles de marché françaises et internationales.

## Un accompagnement *personnalisé*

Avec près de **10 ans d'expérience** sur le marché des produits structurés, notre équipe est disponible et vous accompagne **à chaque étape** de vos projets d'investissement en produits structurés.

De la définition du cahier des charges au lancement de votre produit structuré, nous sommes présents sur l'ensemble des étapes du cycle de vie de nos produits, avec une exigence toute particulière sur la **transparence** et le **partage d'informations** les plus claires possibles sur nos solutions d'investissement.





## IRBIS en *quatre chiffres clé*

2,2 Mds €  
de collecte en 2024

6,6 Mds€  
d'actifs conseillés

+4000 produits  
lancés

Création  
en 2015

## À qui s'adressent *ces produits* ?

Nos produits s'adressent aux professionnels de l'épargne et aux institutionnels. La **modularité de chaque paramètre d'investissement** rend les produits structurés adaptés à tout type d'investisseur, du plus prudent au plus dynamique.

C'est en connaissant nos clients et en analysant précisément chaque situation que nos spécialistes pourront **mesurer le besoin en termes de risque, de liquidité et de durée**.

---

**Ces produits peuvent être souscrits  
*de manière souple***

ASSURANCE VIE

PER – PLAN EPARGNE RETRAITE

COMPTE TITRES

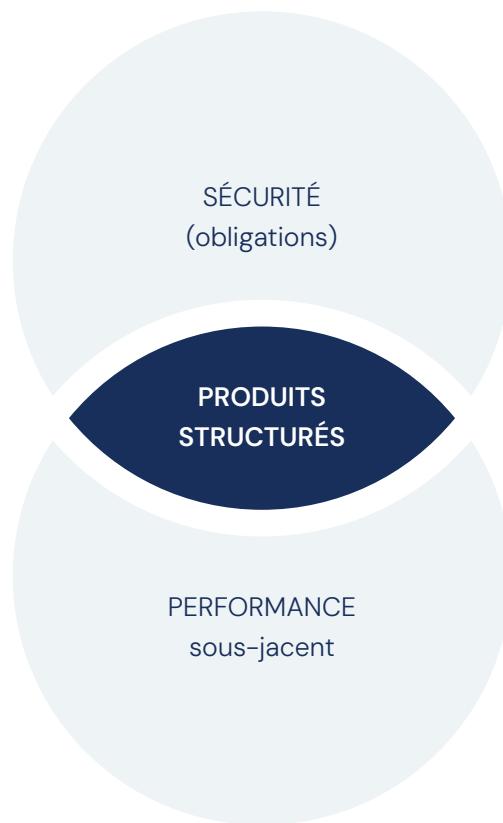


## Pour résumer, *un produit structuré* c'est :

La combinaison d'un actif obligatoire, source de sécurité, et d'un actif optionnel, source de dynamisme.

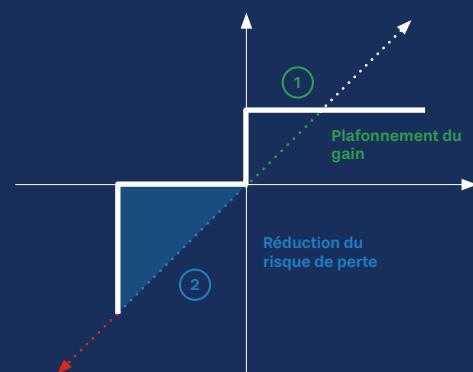
- **Côté performance**, le rendement du produit structuré est directement lié au cours d'un **actif sous-jacent**, comme un indice ou une action, sélectionné par l'investisseur.
- **Côté sécurité**, le niveau de protection du capital est clair et **adapté aux besoins des investisseurs**. Les investisseurs les plus conservateurs peuvent prioriser la protection du capital, avec la possibilité de rendement si les conditions de marché sont favorables. Ceux qui acceptent un niveau de risque de perte de capital plus élevé peuvent viser des rendements plus intéressants.

Les produits structurés peuvent être complexes et nécessitent une compréhension approfondie de leur fonctionnement. **Nous vous accompagnons dans cet apprentissage** à l'aide de mémos et de guides détaillés pour chaque solution.



**Les produits structurés offrent une multitude de solutions pour optimiser les rendements tout en maîtrisant les risques.**

Contrairement à un actif traditionnel au risque illimité, les produits structurés plafonnent le gain afin de réduire le risque de perte.



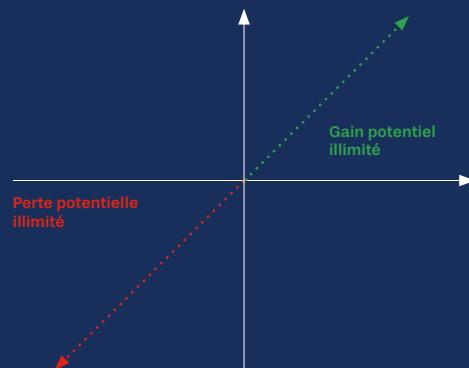
#### **Unité de compte *structurée* :**

L'investisseur protège son capital intégralement ou jusqu'à un seuil défini contractuellement. En contrepartie, il accepte de plafonner son gain.

ⓘ Les produits structurés sont utilisés comme solution de diversification particulièrement intéressante dans des conditions de marché incertaines.

#### **Unité de compte *classique* :**

Un actif traditionnel (comme une action) permet un gain potentiel illimité mais en contrepartie, le risque de perte s'étend à 100% du capital investi.



## Un ensemble de paramètres *ajustables* :

### La durée d'investissement

La durée de vie maximale du produit (sa maturité), généralement comprise entre 1 et 10 ans.

### L'objectif de rendement

Plus le capital sera protégé et moins le taux sera élevé.

### Les barrières de protection

Niveau de baisse maximal de l'indice jusqu'auquel le capital et les coupons potentiels sont garantis.

### Le sous-jacent

Indice de référence composé d'une sélection d'actions, titres simples ou autre(s) sous-jacent(s)

### Les mécanismes

Versement d'un coupon, rappel anticipé, effet mémoire, effet best timing, barrière dégressive, effet cliquet...



«*Nous sommes des entrepreneurs, libres dans notre conseil et dans nos choix. Nous sommes convaincus que la commercialisation des produits structurés mérite du conseil, un accompagnement sur la durée et de la transparence. Entretenir une interaction forte avec nos clients et utiliser de manière pertinente les nouvelles technologies sont nos ambitions*”»

Antoine DELON, Président d'IRBIS



***une solution digitale***  
**pour répondre à vos besoins**

En plus d'un accompagnement personnalisé de nos équipes, vous bénéficiez d'un accès gratuit à notre outil digital IRBIS MAP.

Intégralement en ligne, la plateforme facilite la compréhension et l'analyse en temps réel de vos produits structurés.



**Gérez votre portefeuille  
et analysez les performances**



**Créez des reportings  
sur-mesure**



**Accédez à l'ensemble  
de nos offres et innovations**

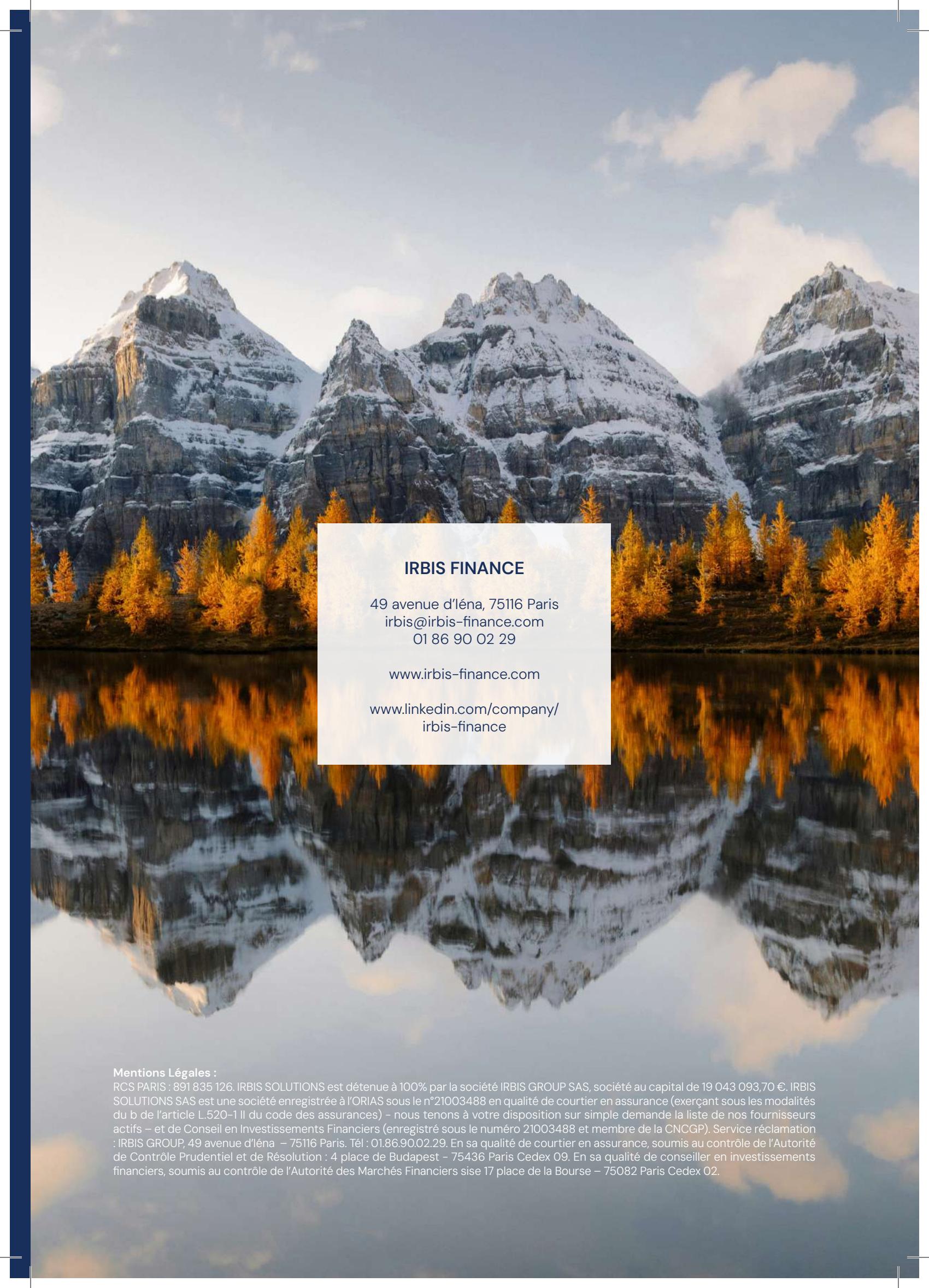
CONTACTEZ-NOUS  
POUR UNE DÉMO

## Les produits structurés, *une stratégie pertinente*

À l'écoute de vos objectifs depuis près de 10 ans, notre expertise et notre accompagnement ont donné entière satisfaction à de nombreux cabinets de gestion de patrimoine, banques & gestions privées, et à des investisseurs institutionnels.

Nos experts en produits structurés sont à votre disposition pour :

- Répondre à vos demandes de renseignements
- Concevoir et suivre vos produits structurés sur-mesure
- Accompagner la commercialisation de vos produits
- Former vos équipes et vous accompagner avec nos outils de suivi



## IRBIS FINANCE

49 avenue d'Iéna, 75116 Paris  
irbis@irbis-finance.com  
01 86 90 02 29

[www.irbis-finance.com](http://www.irbis-finance.com)

[www.linkedin.com/company/irbis-finance](http://www.linkedin.com/company/irbis-finance)

### Mentions Légales :

RCS PARIS : 891 835 126. IRBIS SOLUTIONS est détenue à 100% par la société IRBIS GROUP SAS, société au capital de 19 043 093,70 €. IRBIS SOLUTIONS SAS est une société enregistrée à l'ORIAS sous le n°21003488 en qualité de courtier en assurance (exerçant sous les modalités du b de l'article L.520-1 II du code des assurances) – nous tenons à votre disposition sur simple demande la liste de nos fournisseurs actifs – et de Conseil en Investissements Financiers (enregistré sous le numéro 21003488 et membre de la CNCGP). Service réclamation : IRBIS GROUP, 49 avenue d'Iéna – 75116 Paris. Tél : 01.86.90.02.29. En sa qualité de courtier en assurance, soumis au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution : 4 place de Budapest – 75436 Paris Cedex 09. En sa qualité de conseiller en investissements financiers, soumis au contrôle de l'Autorité des Marchés Financiers sise 17 place de la Bourse – 75082 Paris Cedex 02.

IRBIS