

DELUBAC TRÉSO EXCÉDENT + , UNE SOLUTION INNOVANTE POUR OPTIMISER LA GESTION DES EXCÉDENTS DE TRÉSORERIE

Banque d'entrepreneurs au service d'entrepreneurs depuis 1924, la Banque Delubac & Cie annonce le lancement de Delubac Tréso Excédent +, un nouveau service destiné aux entreprises de toutes tailles.

Cette solution permet d'investir directement des excédents de trésorerie sur le fonds OPCVM* Delubac Monétaire.

Son objectif : répondre aux besoins des entreprises avec un service flexible

Delubac Tréso Excédent + s'adresse à toutes les entreprises générant un excédent de trésorerie régulier, quels que soient leur taille ou leur secteur d'activité. Delubac Tréso Excédent + permet aux dirigeants et trésoriers de placer ces excédents tout en maintenant leur disponibilité.

Les avantages de Delubac Tréso Excédent + :

- **Optimisation de la trésorerie** : un moyen efficace de rémunérer les excédents de trésorerie sans les immobiliser.
- **Simplicité** : un pilotage automatisé pour plus de facilité et permettre aux dirigeants de se concentrer sur leur cœur d'activité.
- **Disponibilité des fonds** : les placements peuvent être retirés à tout moment.
- **Stabilité d'un fonds monétaire** : le fonds n'est exposé ni aux marchés actions, ni à l'évolution des taux longs sur les marchés obligataires.
Delubac Tréso Excédent + est investi dans un OPCVM monétaire et comporte à ce titre un risque modéré de perte en capital.

Denis MEILHON
Directeur général Delubac Banque des Entreprises



Notre souhait était de répondre de façon innovante à un enjeu de nos clients professionnels. Comment optimiser leurs excédents de trésorerie tout en leur permettant un maximum de flexibilité à la fois dans la gestion quotidienne mais également dans la disponibilité des placements ? En nous associant avec notre filiale d'Asset Management, nous avons construit un produit sur mesure au plus près des préoccupations que nos clients partagent avec nous chaque jour.

Comment ça marche ?

- A la souscription du service, **un compte-courant est associé à un compte-titres Delubac & Cie.**
- Le **plafond** pour placer l'excédent de trésorerie est personnalisé et peut être modifié **sans contrainte.**
- Chaque mois, l'excédent de trésorerie est **directement investi dans l'OPCVM* Delubac Monétaire**, un fonds court terme à valeur liquidative variable (VNAV), composé d'instruments du marché monétaire à court terme émis par des Etats membres de l'OCDE (dette publique) et en titres non gouvernementaux (dette privée).
- **Le placement reste disponible en 3 jours maximum**

*Organisme de placement collectif en valeurs mobilières.

Préalablement à toute souscription d'un produit financier, tout investisseur potentiel doit procéder à sa propre analyse des aspects juridiques, fiscaux, comptables et réglementaires des produits financiers envisagés afin de pouvoir déterminer les avantages et les risques de ceux-ci. Les fonds monétaires ne sont pas des placements à capital garanti et le risque de perte en capital, même modéré, existe. La performance des fonds monétaires varie selon les taux des banques centrales. L'investisseur pourrait ainsi être pénalisé par un retournement des marchés si les banques centrales venaient à baisser leur taux. Les performances passées ne présument en rien de ses performances futures. Il est important de bien appréhender les risques de l'instrument financier envisagé. Préalablement à toute souscription d'un produit financier, la Banque s'assure notamment de l'adéquation de cet investissement à la situation financière et patrimoniale de son client, à son expérience et à ses objectifs en termes de risque et de durée d'investissement. Pour plus de renseignement sur le fonds Delubac Monétaire : //www.delubac-am.fr

Contact presse :

relationspresse@delubac.fr

LP Conseils - Laurent Payet - 01 53 26 42 10 - 06 89 95 48 87

laurent@lp-conseils.com

À propos de la Banque Delubac & Cie

La Banque Delubac & Cie, fondée en 1924, est l'une des dernières institutions familiales 100 % françaises. Employant plus de 400 collaborateurs, elle est présente en France et outremer sur 14 sites dont le siège social historique situé en Ardèche. Son indépendance lui permet une stratégie de développement audacieuse et une réelle liberté de proposition. Elle est la 1ère banque française enregistrée en tant que Prestataire de Services sur Actifs Numériques. Depuis plus d'un siècle, elle relève les défis de ses clients en développant des expertises pointues et atypiques. Elle les accompagne dans leurs situations de vie professionnelle et privée même complexes avec des conseils sur mesure et une relation en direct pour plus de réactivité. Sa signature « Experts et Indépendants » reflète son ADN de liberté, singularité, pugnacité pour un service sur-mesure, et sa tradition : oser pour ses clients.

Siteweb : <https://www.delubac.com>

Linkedin : <https://www.linkedin.com/company/delubac/>

