

## DOSSIER DE PRESSE

### PANDAT, LE COURTIER EN SERVICES FINANCIERS, Créateur de valeur

Pandat est un courtier indépendant spécialisé en placement et financement au service des personnes morales.

- ✓ Dès sa création, Pandat s'est spécialisé sur le courtage en placement sur compte à terme et compte courant rémunéré.
  - ✓ Aujourd'hui, à travers sa plateforme numérique dédiée, Pandat permet aux entreprises, aux associations et aux investisseurs institutionnels d'avoir accès aux meilleures conditions sur les produits de placements et de financements bancaires. Il se positionne comme intermédiaire entre personnes morales et partenaires bancaires ou assureurs.
  - ✓ Pandat offre des solutions globales aux trésoriers et directeurs financiers souhaitant placer leurs excédents de trésorerie et financer leurs projets.
  - ✓ En étroite collaboration avec ses partenaires dans la France entière, Pandat offre un large panorama de solutions de placement et de financement capable de répondre aux différents besoins de ses clients.
  - ✓ Pandat, créateur de valeur, a d'ores et déjà fait gagner plus de 20 millions **d'euros** à ses clients, dans un cadre de risque similaire, en proposant des taux en moyenne 20% supérieurs à ceux proposés par leur banque.
  - ✓ Pandat est aujourd'hui le 1er courtier sur les placements bancaires. La profondeur de son offre issue de son réseau de partenaires (plus de 80 partenaires bancaires et assureurs) permet de répondre à l'ensemble des typologies de clients personnes morales.
- #### Les spécificités de Pandat
- ✓ Une idée simple, innovante et efficace : jusqu'à présent aucun site internet n'était en mesure de proposer une palette de solutions de placement et de financement dans un panorama compétitif.
  - ✓ **L'indépendance** de Pandat : le fait de n'être rattaché à aucun établissement bancaire ou financier et d'avoir un mode de rémunération transparent selon les partenaires garantit une offre objective dans l'intérêt du client.
  - ✓ Une qualité d'intermédiaire qui lui donne la capacité de répondre à toutes les problématiques de placement ou besoins de financement, dans un environnement où la demande est de plus en plus forte.
  - ✓ Une **clientèle diversifiée** : sociétés du CAC 40, PME et TPE, holdings patrimoniales, mutuelles, associations. Pandat est capable de placer tout type de montant de 50 000 à 100 millions d'euros.
  - ✓ La plus-value réalisée par le client est placée au cœur de la démarche commerciale, dans la transparence d'action la plus totale. Pandat exprime l'ambition d'un service reconnu pour sa qualité : compréhension des besoins, connaissance du marché bancaire et réactivité.

#### 6 ans d'existence

- ✓ 2009 Création de Pandat
- ✓ 2011 Lancement de la plateforme pandat.fr
- ✓ 2014 Pandat atteint les 2 milliards d'euros d'encours
- ✓ 2015 Pandat développe son offre de services financiers
  - ✓ Contrat de capitalisation
  - ✓ Plan d'épargne Entreprise
  - ✓ Externalisation du Passif social
- ✓ 2016 Pandat lance ses offres de financement
  - ✓ Emprunts bancaires
  - ✓ Lignes de trésorerie
  - ✓ EuroPP
  - ✓ Affacturage (en partenariat avec Finexkap)
  - ✓ Crowdfunding (en partenariat avec Bolden)

#### Pandat en quelques chiffres

- ✓ 15 collaborateurs
- ✓ + de 70 partenaires bancaires
- ✓ + de 10 partenaires assureurs
- ✓ + de 2500 clients
- ✓ Près de 5 milliards d'euros traités
- ✓ Pandat a fait gagner + de 20 millions d'euros à ses clients en 2015 par rapport à leurs offres initiales.

#### Gouvernance

Synergies entre un expert des salles de marché et un spécialiste informatique dans le secteur bancaire.

**Thomas Forest**  
Actuaire et de formation mathématiques appliquées à l'université Paris Dauphine, Thomas a travaillé 10 ans auprès de grandes banques de financement et d'investissement (Crédit agricole, Fortis) sur le pilotage de grands projets informatiques.

**David Guyot**  
De formation mathématiques à l'université Paris VI Pierre et Marie Curie, David a travaillé une dizaine d'années en salle de marché sur les produits dérivés dans différents établissements : BNP, CDC, IXIS puis Natixis. Il bénéficie d'une expérience forte sur les problématiques du secteur public territorial.

#### PANDAT FINANCE

77 rue des archives

Paris, 75003

01 83 81 61 61

[www.pandat.fr](http://www.pandat.fr)

## LEXIQUE

**Courtier** : Entreprise ou personne qui sert d'intermédiaire lors d'une opération financière entre 2 parties. Pandat est un courtier en placement de trésorerie : il est l'intermédiaire entre les personnes morales et les banques ou les assurances lors d'une opération de placements financiers.

**Compte à terme** : Placement réalisé auprès d'une banque, à court ou moyen terme, pour une durée maximale déterminée, dont le taux et les conditions de sortie anticipées sont connus à l'avance.

**Compte courant rémunéré** : Placement à vue rémunéré au jour le jour réalisé auprès d'un établissement bancaire pour une durée indéterminée.

**Compte sur Livret** : Placement à vue réalisé auprès d'un établissement bancaire pour une durée indéterminée. Son fonctionnement est similaire à celui du Livret A (intérêt payé annuellement et rémunération acquise par quinzaine) et le taux est, souvent, indexé sur celui du Livret A.

**Plan d'Épargne Entreprise** : Système d'épargne collectif mis en place au sein de l'entreprise. Il permet au salarié d'augmenter ses revenus par la constitution d'un portefeuille de valeurs mobilières avec l'aide de l'entreprise et généralement, avec des avantages fiscaux sur les plus-values de la durée effective au placement.

**Contrat de Capitalisation** : Produit d'épargne relativement similaire à l'assurance vie. Il permet aux personnes morales d'investir sur les fonds euros des assureurs vie et d'avoir une épargne garantie qui capitalise chaque année.

**Passif Social** : Ensemble des engagements pris à l'égard des salariés (retraite, indemnités de licenciement ou fin de carrière). Il constitue une dette dont le paiement est différé lors d'une période plus ou moins longue.

La philosophie de Pandat : mettre le digital au service de la création de valeur pour les directions financières

- ✓ Pandat a pour ambition de "remettre" la finance au service des entreprises et de l'économie réelle.
- ✓ La crise économique et financière de ces dernières années a permis aux entreprises d'assainir leur bilan, de recentrer leur stratégie sur les actifs essentiels à leur activité. Le contexte a remis les directions financières au centre de l'entreprise et a rappelé les objectifs de **préservation du capital**, de performance des placements de trésorerie et d'accès au financement pour assurer le développement de l'entreprise.
- ✓ Grâce à sa plateforme numérique, Pandat, partenaire naturel des trésoriers et des directeurs financiers, a pour vocation de proposer une palette complète de tous les produits répondant aux problématiques de trésorerie et de financement d'une personne morale.

### Une FinTech en pleine croissance

- ✓ Pandat est une « **fintech** » associant les technologies aux services financiers. Sa stratégie relève d'un positionnement sur des maillons spécifiques de la chaîne de valeur du secteur financier, dans une logique de **partenariats**.
- ✓ La plateforme numérique dont elle est dotée simplifie les démarches. Accessible via [www.pandat.fr](http://www.pandat.fr), elle permet au client de simuler une demande de placement ou un besoin de financement mais aussi de **s'inscrire** et déposer ses pièces en toute sécurité. Ce processus assure un contrôle total des processus de la part des collaborateurs de Pandat notamment la vérification des pièces dans le cadre de la lutte anti-blanchiment.
- ✓ Le client n'est cependant pas isolé face à ses choix dans cette démarche numérique, les équipes de Pandat **accompagne** les clients investisseurs dans leur recherche d'optimisation de placement et de financement. Elles assurent le suivi de la demande du client, de la définition de la problématique à la relation et la négociation avec les partenaires, au placement lui-même. Cette conduite opérationnelle garantit un **service sur-mesure** à forte valeur ajoutée.
- ✓ Pandat est en forte croissance, ses effectifs sont passés de 4 à 12 collaborateurs sur l'année 2015 et ses besoins en 2016 feront doubler le nombre de salariés de 15 à 30 collaborateurs.

### La dynamique de recrutement de Pandat

- ✓ Travailler chez Pandat offre l'opportunité d'intégrer **l'écosystème des FinTech**. Dans un contexte de forte croissance, Pandat approche et séduit de **jeunes profils talentueux** en leur proposant tous les avantages d'une société à taille humaine. Ils peuvent prétendre devenir **acteurs** du développement de l'entreprise, œuvrer dans toute la démarche opérationnelle, enrichir leurs connaissances par le partage d'expérience entre collaborateurs, se former selon leur profil et leurs attentes, s'impliquer en profitant des primes sur intéressement et sur objectifs.

## CONTACTS

Communication

**Astrid Cousin**

+33 1 83 81 81 65

[astrid.cousin@pandat.fr](mailto:astrid.cousin@pandat.fr)

Presse

Agence Citigate Dewe Rodgeron

**Kristell Le Nadan**

+33 6 59 19 61 11

[kristell.lenadan@citigate.fr](mailto:kristell.lenadan@citigate.fr)

Pandat est membre fondateur de  francefintech

et est certifié par

