



Revue Media

01/07/26



Onclusive On your side

Sommaire

Ramify et Nelia Titres s'allient pour investir la trésorerie des entreprises zoominvest.fr - 29/06/2026	3
Ramify et Nelia Titres lancent une plateforme de compte-titres dédiée aux personnes morales Agefi.fr - 29/06/2026	4
Ramify et Nelia Titres lancent la première plateforme 100% digitale de valorisation de trésorerie MesActions.com - 29/06/2026	5
Ramify et Nelia Titres lancent la première plateforme 100% digitale de valorisation de trésorerie EasyBourse.com - 29/06/2026	6
Ramify et Nelia Titres lancent la première plateforme 100% digitale de valorisation de trésorerie Boursorama.com - 29/06/2026	7
Ramify et Nelia Titres lancent la première plateforme 100% digitale de valorisation de trésorerie optionfinance.fr - 29/06/2026	9
Ramify et Nelia Titres lancent la première plateforme 100% digitale de valorisation de trésorerie BourseDirect.fr - 29/06/2026	11
Ramify et Nelia Titres lancent la première plateforme 100% digitale de valorisation de trésorerie Capitol.fr - 29/06/2026	13
Ramify et Nelia Titres lancent une plateforme digitale de valorisation de trésorerie dédiée aux personnes morales BourseDirect.fr - 29/06/2026	15
Ramify et Nelia Titres lancent une plateforme digitale de valorisation de trésorerie dédiée aux personnes morales Boursier.com - 29/06/2026	17



Ramify et Nelia Titres s'allient pour investir la trésorerie des entreprises

Ramify poursuit son développement en nouant un partenariat avec Nelia Titres, filiale du groupe DPLK, afin de lancer une plateforme de compte-titres destinée aux personnes morales. Cette nouvelle offre cible les entreprises et les holdings patrimoniales souhaitant valoriser leur trésorerie à partir de 50.000 euros. La plateforme donne accès à une gamme diversifiée de placements, comprenant des ETF ainsi que des actifs privés sélectionnés par Ramify auprès de gestionnaires internationaux tels qu'Apollo et EQT.

Les investisseurs pourront également accéder au fonds X Fund, développé par Valhyr Capital, la société de gestion de la fintech. La tarification est dégressive en fonction des montants investis.

Dans cette alliance, Ramify met à profit son expertise en allocation d'actifs et en conseil patrimonial, tandis que Nelia Titres assure les services d'investissement réglementés, notamment la conservation des titres et l'exécution des ordres.

Avec cette initiative, les deux partenaires entendent répondre à une demande croissante des entreprises souhaitant diversifier le placement de leur trésorerie dans un environnement de taux plus élevés.

Cette offre illustre également la volonté des fintechs de proposer des solutions patrimoniales de plus en plus complètes à destination des personnes morales, un segment encore peu digitalisé.



Ramify et Nelia Titres lancent une plateforme de compte-titres dédiée aux personnes morales



La fintech et la filiale du groupe DPLK unissent leurs forces pour capter la trésorerie des entreprises dès 50.000 euros. Ramify et Nelia Titres, filiale du groupe DPLK spécialisée dans les solutions d'investissement, annoncent le lancement d'une plateforme de compte-titres dédiée aux personnes morales. Le tandem a pour objectif de répondre aux besoins d'investissement des entreprises et holdings patrimoniales.

La solution est accessible à partir de 50.000 euros et applique une tarification dégressive selon les encours confiés. L'univers d'investissement se veut diversifié incluant des ETF et un accès aux marchés privés via une stratégie choisie par Ramify et construite auprès de gestionnaires internationaux de référence tels qu'Apollo, EQT ou encore le fonds maison de la fintech, X Fund, développé par sa société de gestion Valhyr Capital.

Dans ce partenariat, Ramify apporte son expertise en conseil patrimonial et en construction d'allocations et Nelia Titres, en tant que prestataire de services d'investissement agréé, assure quant à elle la tenue de compte-conservation et l'exécution des opérations.



Ramify et Nelia Titres lancent la première plateforme 100% digitale de valorisation de trésorerie

(Zonebourse.com) - Ramify (alternative digitale à la banque privée) et Nelia Titres (filiale du groupe DLPK spécialisée dans les solutions d'investissement) annoncent le lancement de la toute première offre de compte-titres dédiée aux personnes morales 100% digitale. Accessible dès 50 000 euros, cette solution innovante permet aux entreprises et holdings patrimoniales de diversifier leur trésorerie grâce à un large univers d'investissement, des ETF aux marchés privés, avec des perspectives de rendement pouvant atteindre jusqu'à cinq fois supérieurs aux taux actuels des comptes à terme. C'est en partant d'un constat que Ramify et Nelia Titres ont développé une offre inédite spécifiquement conçue pour les personnes morales : sociétés opérationnelles, holdings patrimoniales, professions libérales et associations, souhaitant optimiser la gestion de leur trésorerie tout en conservant une approche adaptée à leurs contraintes de liquidité et de maîtrise du risque.

Le constat est le suivant : de nombreuses entreprises choisissent aujourd'hui de conserver une partie de leur trésorerie plutôt que de procéder à des distributions de dividendes fortement fiscalisées. Faute de solutions d'investissement adaptées aux personnes morales, cette épargne reste souvent placée sur des supports monétaires ou des comptes à termes rémunérés autour de 2% par an. Si ces supports répondent à un besoin de sécurité et de disponibilité, ils limitent le potentiel de valorisation du capital.

Ce partenariat articule deux savoir-faire distincts et complémentaires. Ramify apporte son expertise en conseil patrimonial et en construction d'allocations, avec une approche fondée sur la structuration des horizons d'investissement, la prévisibilité des flux financiers et l'optimisation du couple rendement-risque. Nelia Titres, en tant que prestataire de services d'investissement agréé, assure quant à elle la tenue de compte-conservation et l'exécution des opérations.

Les personnes morales bénéficient d'un accompagnement personnalisé, d'allocations adaptées à leurs objectifs patrimoniaux et d'une tarification dégressive selon les encours investis, sans frais d'entrée. Cette approche leur permet d'accéder à un univers d'investissement diversifié, incluant notamment des stratégies de marchés privés sélectionnées par les équipes de Ramify auprès de gestionnaires internationaux de référence tels qu'Apollo, EQT ou encore le X Fund, développé par Valhyr Capital.

Cette diversification permet d'envisager, selon les allocations retenues et le niveau de risque accepté, des objectifs de performance pouvant atteindre 10% par an (soit jusqu'à 5 fois plus que les taux actuels des comptes à terme), tout en conservant une approche structurée et adaptée aux contraintes des personnes morales.

Copyright (c) 2026 Zonebourse.com - All rights reserved.



Votez pour cet article



Ramify et Nelia Titres lancent la première plateforme 100% digitale de valorisation de trésorerie

AOF - Tous droits réservés.

(Zonebourse.com) - Ramify (alternative digitale à la banque privée) et Nelia Titres (filiale du groupe DLPK spécialisée dans les solutions d'investissement) annoncent le lancement de la toute première offre de compte-titres dédiée aux personnes morales 100% digitale. Accessible dès 50 000 euros, cette solution innovante permet aux entreprises et holdings patrimoniales de diversifier leur trésorerie grâce à un large univers d'investissement, des ETF aux marchés privés, avec des perspectives de rendement pouvant atteindre jusqu'à cinq fois supérieurs aux taux actuels des comptes à terme.

C'est en partant d'un constat que Ramify et Nelia Titres ont développé une offre inédite spécifiquement conçue pour les personnes morales : sociétés opérationnelles, holdings patrimoniales, professions libérales et associations, souhaitant optimiser la gestion de leur trésorerie tout en conservant une approche adaptée à leurs contraintes de liquidité et de maîtrise du risque.

Le constat est le suivant : de nombreuses entreprises choisissent aujourd'hui de conserver une partie de leur trésorerie plutôt que de procéder à des distributions de dividendes fortement fiscalisées. Faute de solutions d'investissement adaptées aux personnes morales, cette épargne reste souvent placée sur des supports monétaires ou des comptes à termes rémunérés autour de 2% par an. Si ces supports répondent à un besoin de sécurité et de disponibilité, ils limitent le potentiel de valorisation du capital.

Ce partenariat articule deux savoir-faire distincts et complémentaires. Ramify apporte son expertise en conseil patrimonial et en construction d'allocations, avec une approche fondée sur la structuration des horizons d'investissement, la prévisibilité des flux financiers et l'optimisation du couple rendement-risque. Nelia Titres, en tant que prestataire de services d'investissement agréé, assure quant à elle la tenue de compte-conservation et l'exécution des opérations.

Les personnes morales bénéficient d'un accompagnement personnalisé, d'allocations adaptées à leurs objectifs patrimoniaux et d'une tarification dégressive selon les encours investis, sans frais d'entrée. Cette approche leur permet d'accéder à un univers d'investissement diversifié, incluant notamment des stratégies de marchés privés sélectionnées par les équipes de Ramify auprès de gestionnaires internationaux de référence tels qu'Apollo, EQT ou encore le X Fund, développé par Valhyr Capital.

Cette diversification permet d'envisager, selon les allocations retenues et le niveau de risque accepté, des objectifs de performance pouvant atteindre 10% par an (soit jusqu'à 5 fois plus que les taux actuels des comptes à terme), tout en conservant une approche structurée et adaptée aux contraintes des personnes morales.

Copyright (c) 2026 Zonebourse.com - All rights reserved.



Ramify et Nelia Titres lancent la première plateforme 100% digitale de valorisation de trésorerie



(Zonebourse.com) - Ramify (alternative digitale à la banque privée) et Nelia Titres (filiale du groupe DLPK spécialisée dans les solutions d'investissement) annoncent le lancement de la toute première offre de compte-titres dédiée aux personnes morales 100% digitale. Accessible dès 50 000 euros, cette solution innovante permet aux entreprises et holdings patrimoniales de diversifier leur trésorerie grâce à un large univers d'investissement, des ETF aux marchés privés, avec des perspectives de rendement pouvant atteindre jusqu'à cinq fois supérieurs aux taux actuels des comptes à terme.

C'est en partant d'un constat que Ramify et Nelia Titres ont développé une offre inédite spécifiquement conçue pour les personnes morales : sociétés opérationnelles, holdings patrimoniales, professions libérales et associations, souhaitant optimiser la gestion de leur trésorerie tout en conservant une approche adaptée à leurs contraintes de liquidité et de maîtrise du risque.

Le constat est le suivant : de nombreuses entreprises choisissent aujourd'hui de conserver une partie de leur trésorerie plutôt que de procéder à des distributions de dividendes fortement fiscalisées. Faute de solutions d'investissement adaptées aux personnes morales, cette épargne reste souvent placée sur des supports monétaires ou des comptes à termes rémunérés autour de 2% par an. Si ces supports répondent à un besoin de sécurité et de disponibilité, ils limitent le potentiel de valorisation du capital.

Ce partenariat articule deux savoir-faire distincts et complémentaires. Ramify apporte son expertise en conseil patrimonial et en construction d'allocations, avec une approche fondée sur la structuration des horizons d'investissement, la prévisibilité des flux financiers et l'optimisation du couple rendement-risque. Nelia Titres, en tant que prestataire de services d'investissement agréé, assure quant à elle la tenue de compte-conservation et l'exécution des opérations.



Les personnes morales bénéficient d'un accompagnement personnalisé, d'allocations adaptées à leurs objectifs patrimoniaux et d'une tarification dégressive selon les encours investis, sans frais d'entrée. Cette approche leur permet d'accéder à un univers d'investissement diversifié, incluant notamment des stratégies de marchés privés sélectionnées par les équipes de Ramify auprès de gestionnaires internationaux de référence tels qu'Apollo, EQT ou encore le X Fund, développé par Valhyr Capital.

Cette diversification permet d'envisager, selon les allocations retenues et le niveau de risque accepté, des objectifs de performance pouvant atteindre 10% par an (soit jusqu'à 5 fois plus que les taux actuels des comptes à terme), tout en conservant une approche structurée et adaptée aux contraintes des personnes morales.

Copyright (c) 2026 Zonebourse.com - All rights reserved.



Ramify et Nelia Titres lancent la première plateforme 100% digitale de valorisation de trésorerie



Ramify (alternative digitale à la banque privée) et Nelia Titres (filiale du groupe DLPK spécialisée dans les solutions d'investissement) annoncent le lancement de la toute première offre de compte-titres dédiée aux personnes morales 100% digitale. Accessible dès 50 000 euros, cette solution innovante permet aux entreprises et holdings patrimoniales de diversifier leur trésorerie grâce à un large univers d'investissement, des ETF aux marchés privés, avec des perspectives de rendement pouvant atteindre jusqu'à cinq fois supérieurs aux taux actuels des comptes à terme.

C'est en partant d'un constat que Ramify et Nelia Titres ont développé une offre inédite spécifiquement conçue pour les personnes morales : sociétés opérationnelles, holdings patrimoniales, professions libérales et associations, souhaitant optimiser la gestion de leur trésorerie tout en conservant une approche adaptée à leurs contraintes de liquidité et de maîtrise du risque.

Le constat est le suivant : de nombreuses entreprises choisissent aujourd'hui de conserver une partie de leur trésorerie plutôt que de procéder à des distributions de dividendes fortement fiscalisées. Faute de solutions d'investissement adaptées aux personnes morales, cette épargne reste souvent placée sur des supports monétaires ou des comptes à termes rémunérés autour de 2% par an. Si ces supports répondent à un besoin de sécurité et de disponibilité, ils limitent le potentiel de valorisation du capital.

Ce partenariat articule deux savoir-faire distincts et complémentaires. Ramify apporte son expertise en conseil patrimonial et en construction d'allocations, avec une approche fondée sur la structuration des horizons d'investissement, la prévisibilité des flux financiers et l'optimisation du couple rendement-risque. Nelia Titres, en tant que prestataire de services d'investissement agréé, assure quant à elle la tenue de compte-conservation et l'exécution des opérations.



Les personnes morales bénéficient d'un accompagnement personnalisé, d'allocations adaptées à leurs objectifs patrimoniaux et d'une tarification dégressive selon les encours investis, sans frais d'entrée. Cette approche leur permet d'accéder à un univers d'investissement diversifié, incluant notamment des stratégies de marchés privés sélectionnées par les équipes de [Ramify](#) auprès de gestionnaires internationaux de référence tels qu'Apollo, EQT ou encore le X Fund, développé par Valhyr Capital.

Cette diversification permet d'envisager, selon les allocations retenues et le niveau de risque accepté, des objectifs de performance pouvant atteindre 10% par an (soit jusqu'à 5 fois plus que les taux actuels des comptes à terme), tout en conservant une approche structurée et adaptée aux contraintes des personnes morales.

Copyright (c) 2026 Zonebourse.com - All rights reserved.



Ramify et Nelia Titres lancent la première plateforme 100% digitale de valorisation de trésorerie

(Zonebourse.com) - Ramify (alternative digitale à la banque privée) et Nelia Titres (filiale du groupe DLPK spécialisée dans les solutions d'investissement) annoncent le lancement de la toute première offre de compte-titres dédiée aux personnes morales 100% digitale. Accessible dès 50 000 euros, cette solution innovante permet aux entreprises et holdings patrimoniales de diversifier leur trésorerie grâce à un large univers d'investissement, des ETF aux marchés privés, avec des perspectives de rendement pouvant atteindre jusqu'à cinq fois supérieurs aux taux actuels des comptes à terme.

C'est en partant d'un constat que Ramify et Nelia Titres ont développé une offre inédite spécifiquement conçue pour les personnes morales : sociétés opérationnelles, holdings patrimoniales, professions libérales et associations, souhaitant optimiser la gestion de leur trésorerie tout en conservant une approche adaptée à leurs contraintes de liquidité et de maîtrise du risque.

Le constat est le suivant : de nombreuses entreprises choisissent aujourd'hui de conserver une partie de leur trésorerie plutôt que de procéder à des distributions de dividendes fortement fiscalisées. Faute de solutions d'investissement adaptées aux personnes morales, cette épargne reste souvent placée sur des supports monétaires ou des comptes à termes rémunérés autour de 2% par an. Si ces supports répondent à un besoin de sécurité et de disponibilité, ils limitent le potentiel de valorisation du capital.

Ce partenariat articule deux savoir-faire distincts et complémentaires. Ramify apporte son expertise en conseil patrimonial et en construction d'allocations, avec une approche fondée sur la structuration des horizons d'investissement, la prévisibilité des flux financiers et l'optimisation du couple rendement-risque. Nelia Titres, en tant que prestataire de services d'investissement agréé, assure quant à elle la tenue de compte-conservation et l'exécution des opérations.

Les personnes morales bénéficient d'un accompagnement personnalisé, d'allocations adaptées à leurs objectifs patrimoniaux et d'une tarification dégressive selon les encours investis, sans frais d'entrée. Cette approche leur permet d'accéder à un univers d'investissement diversifié, incluant notamment des stratégies de marchés privés sélectionnées par les équipes de Ramify auprès de gestionnaires internationaux de référence tels qu'Apollo, EQT ou encore le X Fund, développé par Valhyr Capital.

Cette diversification permet d'envisager, selon les allocations retenues et le niveau de risque accepté, des objectifs de performance pouvant atteindre 10% par an (soit jusqu'à 5 fois plus que les taux actuels des comptes à terme), tout en conservant une approche structurée et adaptée aux contraintes des personnes morales.

Copyright (c) 2026 Zonebourse.com - All rights reserved.

source : AOF



PUBLICATION: BourseDirect.fr

PAYS: FRA

TYPE: Web

EAE: €805.89

AUDIENCE: 92589

TPOLOGIE DU SITE WEB: Finance/Investing

VISITES MENSUELLES: 2814730.93

JOURNALISTE:

URL: www.boursedirect.fr



> 29 juin 2026 à 9:10

> [Version en ligne](#)



Votez pour cet article



Ramify et Nelia Titres lancent la première plateforme 100% digitale de valorisation de trésorerie

| Zone Bourse | 6 | Aucun vote sur cette news

Credits Shutterstock.com

(Zonebourse.com) - Ramify (alternative digitale à la banque privée) et Nelia Titres (filiale du groupe DLPK spécialisée dans les solutions d'investissement) annoncent le lancement de la toute première offre de compte-titres dédiée aux personnes morales 100% digitale. Accessible dès 50 000 euros, cette solution innovante permet aux entreprises et holdings patrimoniales de diversifier leur trésorerie grâce à un large univers d'investissement, des ETF aux marchés privés, avec des perspectives de rendement pouvant atteindre jusqu'à cinq fois supérieurs aux taux actuels des comptes à terme.

C'est en partant d'un constat que Ramify et Nelia Titres ont développé une offre inédite spécifiquement conçue pour les personnes morales : sociétés opérationnelles, holdings patrimoniales, professions libérales et associations, souhaitant optimiser la gestion de leur trésorerie tout en conservant une approche adaptée à leurs contraintes de liquidité et de maîtrise du risque.

Le constat est le suivant : de nombreuses entreprises choisissent aujourd'hui de conserver une partie de leur trésorerie plutôt que de procéder à des distributions de dividendes fortement fiscalisées. Faute de solutions d'investissement adaptées aux personnes morales, cette épargne reste souvent placée sur des supports monétaires ou des comptes à termes rémunérés autour de 2% par an. Si ces supports répondent à un besoin de sécurité et de disponibilité, ils limitent le potentiel de valorisation du capital.

Ce partenariat articule deux savoir-faire distincts et complémentaires. Ramify apporte son expertise en conseil patrimonial et en construction d'allocations, avec une approche fondée sur la structuration des horizons d'investissement, la prévisibilité des flux financiers et l'optimisation du couple rendement-risque. Nelia Titres, en tant que prestataire de services d'investissement agréé, assure quant à elle la tenue de compte-conservation et l'exécution des opérations.

Les personnes morales bénéficient d'un accompagnement personnalisé, d'allocations adaptées à leurs objectifs patrimoniaux et d'une tarification dégressive selon les encours investis, sans frais d'entrée. Cette approche leur permet d'accéder à un univers d'investissement diversifié, incluant notamment des stratégies de marchés privés sélectionnées par les équipes de Ramify auprès de gestionnaires internationaux de référence tels qu'Apollo, EQT ou encore le X Fund, développé par Valhyr Capital.

Cette diversification permet d'envisager, selon les allocations retenues et le niveau de risque accepté, des objectifs de performance pouvant atteindre 10% par an (soit jusqu'à 5 fois plus que les taux actuels des comptes à terme), tout en conservant une approche structurée et adaptée aux contraintes des personnes morales.



Copyright (c) 2026 Zonebourse.com - All rights reserved.

source : AOF



2026 Zonebourse.com - Tous droits de reproduction réservés par Surperformance. Surperformance collecte ses données auprès des sources qu'elle considère les plus sûres. Toutefois, le lecteur reste seul responsable de leur interprétation et de l'utilisation des informations mises à sa disposition. Ainsi le lecteur devra tenir Surperformance et ses contributeurs indemnes de toute réclamation résultant de cette utilisation.



Ramify et Nelia Titres lancent une plateforme digitale de valorisation de trésorerie dédiée aux personnes morales

| Boursier | 8 | Aucun vote sur cette news

Le dispositif offre un accès inédit aux ETF et aux marchés privés.

Le spécialiste de l'investissement en ligne [Ramify](#), et Nelia Titres, filiale du groupe DLPK, annoncent le lancement de la toute première offre de compte-titres dédiée aux personnes morales 100% digitale. Accessible dès 50.000E, cette solution innovante permet aux entreprises et holdings patrimoniales de diversifier leur trésorerie grâce à un large univers d'investissement, des ETF aux marchés privés, avec des perspectives de rendement supérieures aux taux actuels des comptes à terme.

De nombreuses entreprises choisissent aujourd'hui de conserver une partie de leur trésorerie plutôt que de procéder à des distributions de dividendes fortement fiscalisées. Faute de solutions d'investissement adaptées aux personnes morales, cette épargne reste souvent placée sur des supports monétaires ou des comptes à termes rémunérés autour de 2 % par an. Si ces supports répondent à un besoin de sécurité et de disponibilité, ils limitent le potentiel de valorisation du capital. Partant de ce constat, [Ramify](#) et Nelia Titres ont développé une offre spécifiquement conçue pour les personnes morales : sociétés opérationnelles, holdings patrimoniales, professions libérales et associations, souhaitant optimiser la gestion de leur trésorerie tout en conservant une approche adaptée à leurs contraintes de liquidité et de maîtrise du risque

Une nouvelle approche patrimoniale complémentaire appliquée à la trésorerie d'entreprise

Ce partenariat articule deux savoir-faire distincts et complémentaires. [Ramify](#) apporte son expertise en conseil patrimonial et en construction d'allocations, avec une approche fondée sur la structuration des horizons d'investissement, la prévisibilité des flux financiers et l'optimisation du couple rendement-risque. Nelia Titres, en tant que prestataire de services d'investissement agréé, assure quant à elle la tenue de compte-conservation et l'exécution des opérations.

La solution prend la forme d'un compte-titres ordinaire (CTO) accessible à partir de 50.000 euros. Les personnes morales bénéficient d'un accompagnement personnalisé, d'allocations adaptées à leurs objectifs patrimoniaux et d'une tarification dégressive selon les encours investis, sans frais d'entrée. Cette approche leur permet d'accéder à un univers d'investissement diversifié, incluant notamment des stratégies de marchés privés sélectionnées par les équipes de [Ramify](#) auprès de gestionnaires internationaux de référence tels qu'Apollo, EQT ou encore le X Fund, développé par Valhyr Capital.

Cette diversification permet d'envisager, selon les allocations retenues et le niveau de risque accepté, des objectifs de performance pouvant atteindre 10% par an, tout en conservant une approche structurée et adaptée aux contraintes des personnes morales.

■



PUBLICATION: BourseDirect.fr

PAYS: FRA

TYPE: Web

EAE: €805.89

AUDIENCE: 92589

TPOLOGIE DU SITE WEB: Finance/Investing

VISITES MENSUELLES: 2814730.93

JOURNALISTE:

URL: www.boursedirect.fr



> [Version en ligne](#)

> 29 juin 2026 à 7:10

Votez pour cet article



Ramify et Nelia Titres lancent une plateforme digitale de valorisation de trésorerie dédiée aux personnes morales

(Boursier.com) — Le spécialiste de l'investissement en ligne Ramify, et Nelia Titres, filiale du groupe DLPK, annoncent le lancement de la toute première offre de compte-titres dédiée aux personnes morales 100% digitale. Accessible dès 50.000€, cette solution innovante permet aux entreprises et holdings patrimoniales de diversifier leur trésorerie grâce à un large univers d'investissement, des ETF aux marchés privés, avec des perspectives de rendement supérieures aux taux actuels des comptes à terme.

De nombreuses entreprises choisissent aujourd'hui de conserver une partie de leur trésorerie plutôt que de procéder à des distributions de dividendes fortement fiscalisées. Faute de solutions d'investissement adaptées aux personnes morales, cette épargne reste souvent placée sur des supports monétaires ou des comptes à termes rémunérés autour de 2 % par an. Si ces supports répondent à un besoin de sécurité et de disponibilité, ils limitent le potentiel de valorisation du capital. Partant de ce constat, Ramify et Nelia Titres ont développé une offre spécifiquement conçue pour les personnes morales : sociétés opérationnelles, holdings patrimoniales, professions libérales et associations, souhaitant optimiser la gestion de leur trésorerie tout en conservant une approche adaptée à leurs contraintes de liquidité et de maîtrise du risque

Une nouvelle approche patrimoniale complémentaire appliquée à la trésorerie d'entreprise Ce partenariat articule deux savoir-faire distincts et complémentaires. Ramify apporte son expertise en conseil patrimonial et en construction d'allocations, avec une approche fondée sur la structuration des horizons d'investissement, la prévisibilité des flux financiers et l'optimisation du couple rendement-risque. Nelia Titres, en tant que prestataire de services d'investissement agréé, assure quant à elle la tenue de compte-conservation et l'exécution des opérations.

La solution prend la forme d'un compte-titres ordinaire (CTO) accessible à partir de 50.000 euros. Les personnes morales bénéficient d'un accompagnement personnalisé, d'allocations adaptées à leurs objectifs patrimoniaux et d'une tarification dégressive selon les encours investis, sans frais d'entrée. Cette approche leur permet d'accéder à un univers d'investissement diversifié, incluant notamment des stratégies de marchés privés sélectionnées par les équipes de Ramify auprès de gestionnaires internationaux de référence tels qu'Apollo, EQT ou encore le X Fund, développé par Valhyr Capital.

Cette diversification permet d'envisager, selon les allocations retenues et le niveau de risque accepté, des objectifs de performance pouvant atteindre 10% par an, tout en conservant une approche structurée et adaptée aux contraintes des personnes morales.