

GUIDE LEVÉE DE FONDS



Financer votre développement
en prêt obligataire



www.fundhero.fr



Bienvenue chez **FUNDHERO**

Spécialiste de l'investissement à destination des entreprises françaises. Fundhero offre aux entreprises des solutions de financement rapides et flexibles, en capital ou en dette, en mobilisant sa communauté ou la communauté du porteur de projet.



A propos de nous !

FUNDHERO est un acteur indépendant, partie du constat que les entrepreneurs ont de plus en plus de difficulté à se faire financer par les banques. Aujourd'hui Fundhero est la solution pour permettre aux entreprises de se faire financer par des investisseurs particuliers.



Fundhero est agréé auprès de l'AMF en tant que conseiller en Investissement Participatif sous le numéro 15006815



Une équipe expérimentée et dynamique sélectionne des projets solides développés par les entreprises les plus fiables du secteur.



Des solutions d'investissement sans aucun frais pour les clients investisseurs

LES ENTREPRISES ÉLIGIBLES

Vous êtes une société à forte valeur ajoutée, Startup, TPE, PME, ETI, au stade de développement ? Fundhero, vous permet de réaliser votre levée de fonds en vous mettant en relation avec des investisseurs particuliers ou institutionnels en émission obligataire.



Besoins de financement :
80 000€ à 2 M€



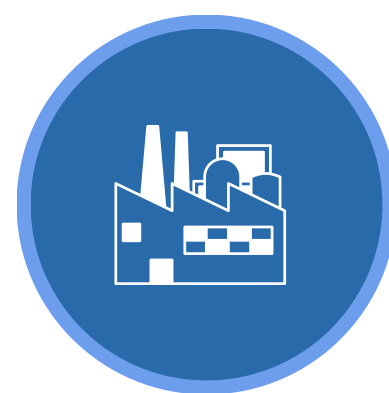
Chiffre d'affaires
minimum de 150 000 €
(possible sans CA
minimum si holding)



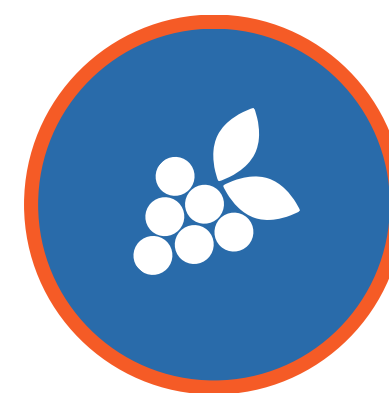
Financement des sociétés
créées depuis plus de
deux ans.



Biotech/Santé



Industrie/Service



Viticulture



Immobilier

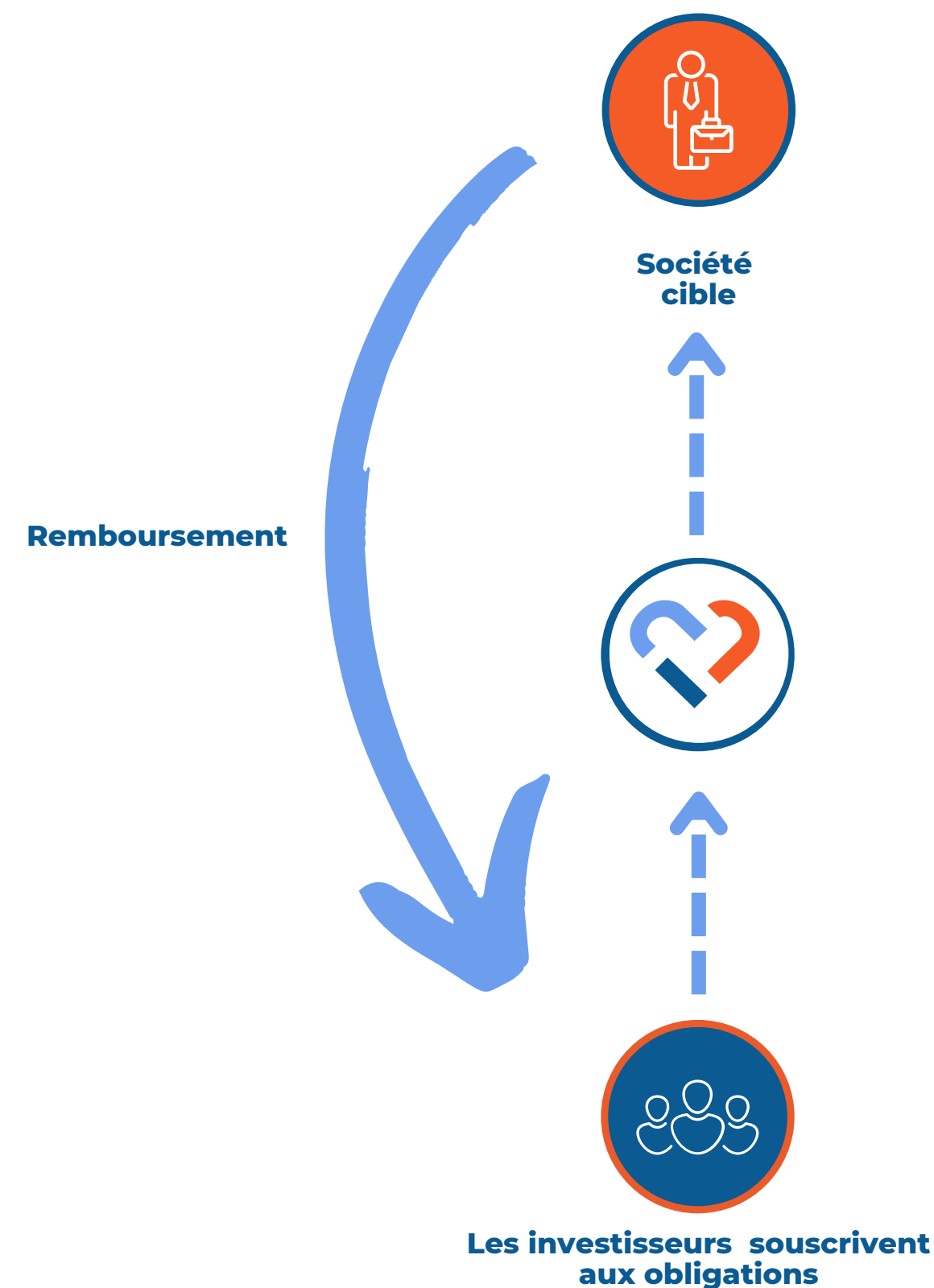


Commerce

NOTRE OFFRE DE FINANCEMENT

Entreprises

Quoi ?	<ul style="list-style-type: none">Financer le développement
Critères de sélection	<ul style="list-style-type: none">Entreprises de tous secteurs d'activitéCrée depuis deux ans minimumMinimum 150 000 € de Chiffre d'affairesRécurrence des cash-flowModèle économique rentable
Comment ?	<ul style="list-style-type: none">Émission Obligataire
Durée	<ul style="list-style-type: none">12 à 36 mois
Remboursement	<ul style="list-style-type: none">Amortissable (Mensuel, Trimestriel, Semestriel, Annuel)Infiné
Taux	<ul style="list-style-type: none">7% à 10%



Le crowdfunding est un outil permettant d'accélérer la croissance d'une entreprise existante, cela nécessite une implication totale des membres clés (opérationnelle et financière) qui doivent également démontrer leur capacité d'adaptation et d'évolution.

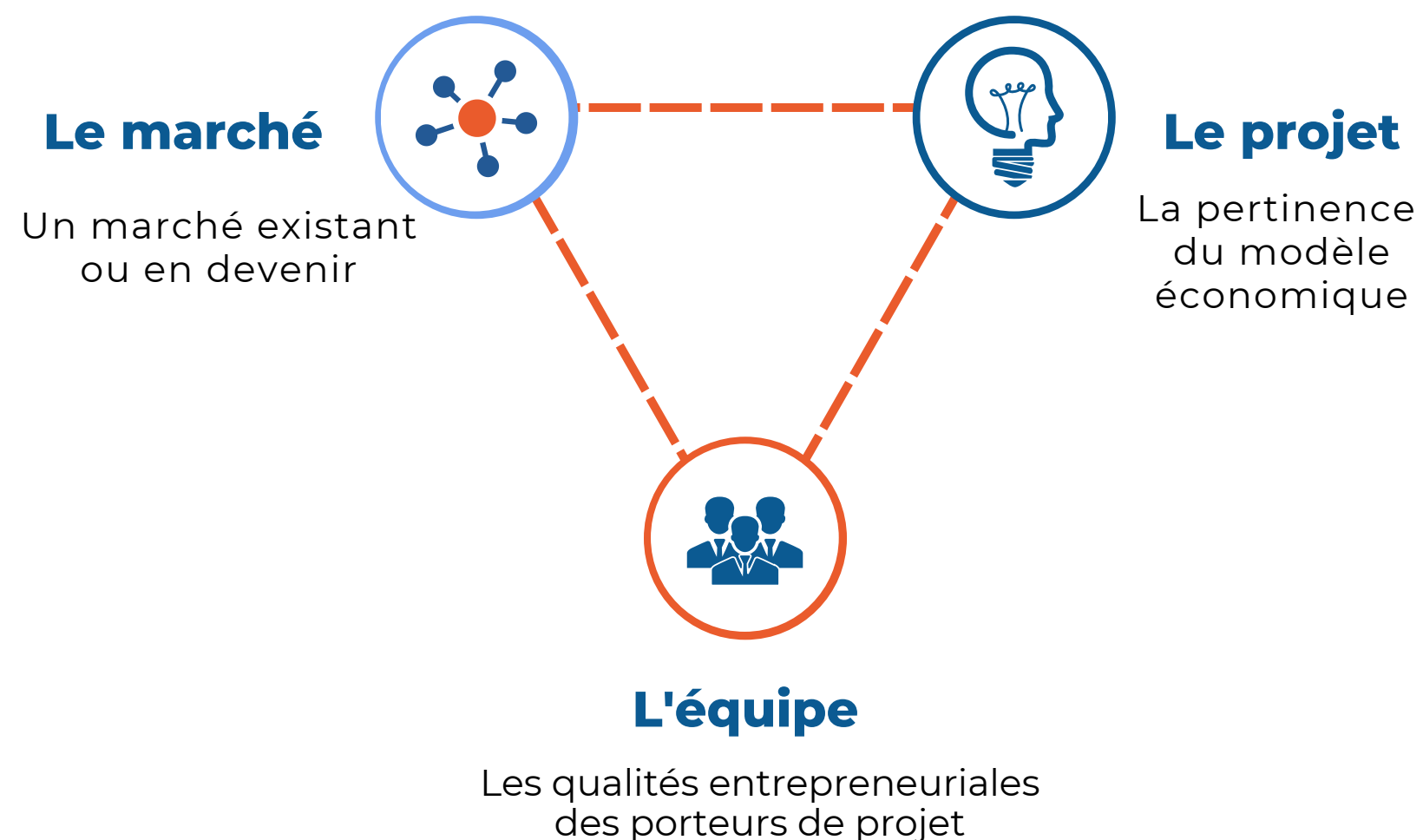
DUE DILIGENCE

Analyse approfondie pour sécuriser l'investissement

Les due diligences sont réalisées afin de conforter la position des investisseurs actifs inscrit sur la plateforme en vue de prendre une décision d'investissement. **FUNDHERO** procède à une étude approfondie de la société :

- Un audit juridique et comptable
- Une expertise croisée, notamment avec les acteurs institutionnels et privés de l'innovation technologique
- Des échanges et réunions de travail avec l'équipe dirigeante

Les sociétés seront sélectionnées au regard de la cohérence (EPM) : Equipe, Projet, Marché.



Processus de selection

Le processus de sélection mis en place par Fundhero s'appuie également sur un outil de scoring propriétaire. L'entreprise devra mettre à disposition toute l'information administrative, financière dont l'équipe d'analyse aura besoin.

Documents à fournir

- 2 derniers Bilans
- Prévisionnel
- K-Bis

Confidentialité

Nous prenons la confidentialité très au sérieux et ne partageons pas de documents sans le consentement des dirigeants.

PROCESSUS DE SELECTION

1

Demande initiale

L'entreprise devra s'inscrire sur la plate-forme Fundhero et fournir :

- Les informations concernant votre société : (SIRET, KBIS, Capital...)
- Les détails concernant le projet (présentation, montant demandé...)
- Vos informations personnelles (expériences, rôles et mission, partenaires...)

2

Examen de la demande

Fundhero examinera la demande initiale et contactera l'emprunteur pour discuter de la cohérence porteur / projet.

- L'examen passe par un processus de sélection qualitatif et quantitatif pour diminuer au maximum le risque de défaut.
- Le comité de sélection après avoir réalisé l'analyse de l'entreprise et évalué sa capacité de remboursement attribue une note et détermine le taux d'intérêt qui sera appliqué au prêt obligataire demandé.

3

Mise en ligne de la levée de fonds

● Lorsque le processus de sélection est entièrement terminé, la demande de financement avec la documentation à l'appui seront mis en ligne sur la plateforme pour une période de temps pré-convenue et les investisseurs seront invités à faire une offre de prêt.

- Une fois la demande entièrement financée, la collecte de fonds sera clôturée.
- Les contrats d'émission d'obligations feront l'objet de signatures électroniques et la liste des investisseurs sera transmis à l'entreprise.
- Les fonds seront transférés sur le compte bancaire du promoteur.

Fundhero veillera à ce que la levée de fonds se déroule parfaitement d'un point de vue technique, financier et juridique.

4

Documents divers

En fonction des clauses du contrat vous remboursez une partie du capital et des intérêts aux prêteurs. Fundhero joue son rôle d'intermédiaire en effectuant les remboursements et les virements nommés aux prêteurs.

Nous prélevons directement une fois par mois sur votre compte (RIB transmis initialement) les remboursements dus. Puis nous les répartissons auprès de chacun des prêteurs.

Notre rôle est de vous accompagner et de vous conseiller tout au long de ce processus de financement, de la présentation de votre projet jusqu'à l'obtention de votre nancement par nos prêteurs présents sur la plateforme.

MÉTHODE DE SELECTION

Fundhero note le risque attribué à votre projet. C'est une note qui traduit la confiance que les prêteurs de la plateforme peuvent avoir en l'entreprise pour le remboursement de leurs investissements. La notation de l'entreprise est basée sur une méthode de scoring développée en interne par les équipes de Fundhero

Nous avons un processus d'évaluation du crédit en 3 étapes :



Vérification des critères initiaux

- Avoir le siège de direction en France constitué depuis au moins 2 ans
- Être soumis à l'impôt sur les sociétés dans les conditions de droit commun
- Qualité juridique et financière du projet
- Qualité et expérience de l'équipe



Passer notre grille d'évaluation

Notre modèle considère plus de 50 variables, y compris la performance de l'entreprise, les prêts et dettes existants, le management de l'entreprise le projet.

- Risque Administratif
- Risque commercial
- Risque technique et financier



La prise de décision

Le comité d'engagement et d'évaluation examine chaque demande qui atteint ce stade, et décide d'inscrire ou non le projet sur la plateforme.

Il s'assure de la bonne réalisation de toutes les étapes du processus de sélection et donne une fourchette indicative concernant le taux d'intérêt auquel le projet pourrait être présenté aux investisseurs.

FAQ

01 Combien de temps dure le processus de la levée de fonds ?

Il faut compter de 1 à 2 mois à compter du dépôt de votre dossier. Cela dépend en grande partie de votre réactivité.

02 Quelle est la rémunération de Fundhero ?

Chez FUNDHERO nous avons une politique « gagnant-gagnant ». FUNDHERO prélève une commission variable selon les dossiers (allant de 6% à 10%) et leur niveau de risque en fonction du montant collecté ainsi que 1% du capital restant due à chaque remboursement.

A cette commission au succès s'ajoutent des frais juridiques et administratifs liés à l'ouverture et à la clôture de l'émission obligataire, et la production des différents documents afférents à l'opération (note d'investissement, document réglementaire AMF, statuts de holding, contrat d'émission obligataire, PV d'AG,...). Ces frais sont sous forme d'acompte payable à la signature du contrat entre FUNDHERO et l'emprunteur.

03 Que se passe t'il quand le dossier est accepté

En cas de validation de votre dossier par notre équipe, vous êtes amené à prendre connaissance de nos conditions générales de prestations de service et à les signer avant d'aller plus loin dans le processus. Nous signerons à l'issue de l'audit la convention de prestation de service ainsi qu'une convention d'investissement.

04 Pourrais-je financer ma levée qu'avec les investisseurs de mon réseau ?

Oui, vous pouvez mettre en levée de fonds votre projet et ne communiquer qu'aux personnes de votre choix. FUNDHERO à ce titre ne sera que garant de la bonne tenue de la levée de fonds en sécurisant les paiements et la signature des bulletins de souscription.

05 Qui assure le remboursement & le versement d'intérêts ?

FUNDHERO et son partenaire Mangopay s'occupent de tout. L'entreprise n'a rien à faire mis-à-part s'assurer que son compte FUNDHERO soit bien approvisionné avant chaque prélèvement mensuel. FUNDHERO se charge ensuite de dispatcher la mensualité entre les investisseurs.

06 Quelles sont mes obligations légales ?

En bénéficiant de l'investissement vous vous engagez à fournir à minima deux reportings par an (format fourni par Fundhero) et à répondre à toutes les questions que le représentant de la masse sera amené à vous poser sur le déroulement de votre projet, Vous êtes tenu de rembourser le capital et les intérêts dans les temps défini à la signature du contrat obligataire des pénalités sont mis en place en cas de retard.

Enfin, vous devez nous indiquer, dès prise de connaissance :

- de tout changement dans l'équipe dirigeante
- de toute difficulté de gestion (problème de trésorerie)
- de l'entrée d'un nouvel actionnaire
- d'une nouvelle levée de fonds envisagée



WWW.FUNDHERO.FR

SAS au capital de 27780 €
RCS Bordeaux n°808351407

contact@fundhero.fr

 06.12.21.08.98