

Dossier de comité de placements

LINDBERGH FORMATION — 16 rue de Maillé, 91310 Montlhéry · RCS Evry 817 946 114

Document établi le 24/09/2026

Pièce de sortie · document fictif

Document fictif — exemple de démonstration

Ce document est produit par le site Blue Lemon Agent pour illustrer ce qu'un agent IA remet à ses utilisateurs. Les sociétés, dossiers, montants et personnes qui y figurent sont inventés. Il n'a aucune valeur juridique, comptable ni commerciale.

Document fictif, produit pour la démonstration. Séance, fonctions, montants et délais inventés. **Aucune écriture n'est faite dans un système réel. Cette pièce est le livrable** : le dossier tel que le comité l'ouvre, et il commence par la décision attendue.

Décision attendue — Comité de placements, sur saisine du directeur des investissements — arbitrer entre mise en demeure, police de substitution et appel de l'hypothèque

Statut du dossier — COMMITTEE_REVIEW — priorité P1 — fait retenu « aucun appel ». Un acte réservé est demandé sur un dossier par ailleurs instruit : le statut ne peut pas être autre chose

Pourquoi la séance ne peut pas appeler l'hypothèque à elle seule

Accord requis	Qui le donne	Présent au dossier	Ce qui est prêt
---------------	--------------	--------------------	-----------------

Décision du comité de placements	Comité de placements	À prendre en séance	Procès-verbal pré-rempli, trois options au même rang
Accord écrit du juriste des sûretés	Juriste des sûretés	Absent	Fiche de saisine écrite : rang, date, immeuble, encours, clause d'appel, deux points à trancher
Accord écrit de la direction générale	Direction générale	Absent	Note écrite : trois options, coût de chacune, effet sur l'adossement, recommandation motivée

La maison n'a pas de comité de crédit : sa délégation est une délégation d'investissement, version du 30/01/2026, et l'appel d'une sûreté y exige ces trois signatures. **Ce n'est pas un refus, c'est un mandat** : dès que les trois accords sont au dossier, l'appel est exécutable par les équipes le jour même, sans que la matière soit refaite.

Ce que la ligne est, avant de décider ce qu'on en fait

Élément	Valeur	Ce qu'il change pour la décision
Encours au 30/06/2026	17 900 000 €	4,4 % des 411 millions de prêts détenus en direct
Coupon contractuel	4,35 %	Le rendement que la ligne apporte au portefeuille de placement
Maturité	2038	La ligne adosse des engagements de cette durée
Duration résiduelle	8,9 ans	L'horizon sur lequel l'écart de réemploi se répète
Réemploi observé, rang et duration comparables	3,45 %	90 points de base sous le coupon

Élément	Valeur	Ce qu'il change pour la décision
Écart annuel en cas de sortie	161 100 €	Produit financier annuel en moins, frais de procédure en sus

Les trois options, au même rang, avec leur coût

Option	Coût immédiat	Délai	Ce qu'elle préserve	Ce qu'elle laisse ouvert
Mise en demeure, article 26.6	0 €	Échéance du délai de cure au 29/09/2026	La ligne, son coupon et son adossement	Toutes les suites, y compris l'appel
Police de substitution, article 26.7	41 000 € avancés, refacturables	5 jours ouvrés	La couverture et la ligne	La qualification du bris reste à trancher
Appel de l'hypothèque, article 31.2	161 100 € par an d'écart de réemploi	Selon procédure	La créance	Rien de l'adossement : 17 900 000 € à réemployer

La recommandation de l'agent est chiffrée plutôt qu'affirmée : la mise en demeure, puis la substitution si le délai de cure s'épuise. Elle **conserve 90 points de base sur 8,9 ans** et n'écarte aucune autre suite. **Le choix reste au comité**, et les trois options sont présentées au même rang, avec le coût de chacune.

Ce qui manque encore, nommé avec l'endroit où le chercher

Élément manquant	Détenteur probable	Ce qu'il établirait
Attestation de renouvellement MRI-4471	Courtier de l'emprunteur	L'existence d'une police en vigueur et sa période
Quittance de prime	Courtier de l'emprunteur	Le paiement, que l'attestation n'établit pas

Élément manquant	Détenteur probable	Ce qu'il établirait
Conditions particulières à jour	Courtier de l'emprunteur	La franchise, les exclusions et le maintien du bénéficiaire
Accord du juriste des sûretés	Juriste des sûretés de la compagnie	La faculté d'appeler l'hypothèque au titre de l'article 31.2
Accord de la direction générale	Direction générale	L'engagement de la compagnie sur l'acte réservé

Ce que ce dossier ne produit pas — Aucune valorisation d'inventaire, aucun calcul prudentiel et aucun reporting réglementaire d'assurance ; ces résultats restent produits par les chaînes de la compagnie, alimentées ici en matière datée. Le périmètre d'un régime sectoriel se vérifie entité par entité

Écritures externes — 0 — dossier rendu au comité, aucun acte exécuté, aucune sûreté appelée

Portée de ce document : le service exploité par Blue Lemon Agent. Pour un agent déployé chez vous, la localisation applicable est celle de l'architecture décrite au devis et vérifiée avant mise en service ; l'exécution locale n'est annoncée que pour la configuration explicitement décrite et recettée au devis ; l'isolation applicable dépend du mode de déploiement décrit au devis, aucune isolation dédiée n'étant présumée ; les mécanismes de chiffrement en transit et au repos, leurs composants et la gestion des clés sont ceux documentés pour l'architecture retenue ; les rôles et permissions sont configurés et recettés pour les identités et systèmes effectivement raccordés ; les événements journalisés, leur contenu, leur durée de conservation et leurs accès sont définis pour le déploiement retenu.