

Votre profil investisseur :

ATTENTISTE



Gestion de
Patrimoine
.com

« Il est urgent de ne rien faire ! »

Mais il faut bien mettre son argent quelque part et si possible pas en jachère...

VOUS AVEZ UN PROFIL ATTENTISTE

En effet, vous ne souhaitez ou ne pouvez vous engager dans quoi que ce soit au delà du court terme.

Dans l'attente d'éclaircissement des données de votre vie ou en l'absence d'horizon d'investissement, vous auriez intérêt à adapter les composantes de votre patrimoine pour répondre à ce que vous en attendez, ou pour vous défendre d'aléas que vous ne sauriez prévoir.

Votre devise pourrait être : « Il est urgent de ne rien faire. »

IMMOBILIER



Votre profil d'investisseur ne vous permet pas de réaliser une opération immobilière particulière car vous ne sauriez vous projeter sur un investissement à long terme.

En revanche, si vous possédez de l'immobilier locatif et avez besoin de revenus complémentaires pour les consommer, vous pourriez trouver avantage, simplification et diminution du risque locatif à réaliser vos plus-values et modifier votre type d'investissement. Vous pourriez ainsi continuer à percevoir des revenus complémentaires mais sur un placement beaucoup moins risqué (pas d'impayé, mutualisation des locataires, entretien du bien pris en charge), plus régulier et facile à gérer... sous réserve d'avoir besoin de ces revenus, bien sûr.

VALEURS MOBILIERES en ACTIONS



Pour toutes les raisons imaginables, les aléas de la gestion en actions ne sont pas faits pour vous.

Votre attentisme, quelles que soient vos raisons, ne vous permet pas de prendre quelconque risque en capital, à court terme.

Si malgré tout, vous détenez des actions en direct, des SICAV ou des FCP sur un compte titres, les conserver n'a de sens que si vous avez une bonne raison de le faire. Détenir des titres parce que vous les avez hérités ou par habitude, est incontestablement la meilleure façon de ne pas en être satisfait.

Notre conseil : vendez, sécurisez, consommez ou donnez.

VALEURS MOBILIERES en OBLIGATIONS



On dit que les obligations sont moins risquées que les actions...C'est faux. La rentabilité des obligations les plus sûres actuellement (Aaa-Moody's) ne dépasse pas un rendement net de frais, de fiscalité et inflation, proche de ZERO ! Si votre profil est dans l'attente d'y voir plus clair pour vous positionner à moyen ou long terme, les obligations, en ligne directe ou en OPCVM, vous font courir un risque en capital à court terme, car étroitement liée à une quelconque hausse des taux.

Vous voilà avertie.

Si vous détenez des obligations depuis quelques années, vous pourriez trouver un grand intérêt à réaliser là aussi vos plus values et réinvestir de façon plus sécurisée plutôt que de conserver ces obligations jusqu'à leurs termes. Si vous aviez des obligations pour en tirer des revenus complémentaires, un grand choix s'offre à vous pour continuer à tirer des revenus de vos placements, mais de façon plus pérenne et pour certains types de revenus moins fiscalisés.

PLACEMENTS A TAUX GARANTIS



Sous réserve de ne pas pouvoir faire autrement, entre deux choix de vie ou du fait de votre âge, les placements à taux garantis restent à privilégier. A court terme, ce sont ceux qui s'apprécient naturellement, sans souci de gestion, mais pas sans risque. Les livrets, les livrets à taux bonifié temporaires, sont pratiques sur une durée de détention courte ; en clair, pas plus d'un an !

Si vous gérez une trop grande partie de vos liquidités sur des placements à taux garantis, même si vous ne pouvez faire autrement, soyez certains de vous appauvrir, en toute sécurité ! En effet, le montant de votre capital augmente en euros, mais son pouvoir d'achat est considérablement entamé par l'érosion monétaire... En résumé et à long terme, le taux moyen des livrets règlementés est identique à l'inflation, et par période, inférieur ! Notre conseil : si vous êtes sûr de ne pas avoir besoin de toutes vos liquidités, pensez à donner, ce qui est autre façon de s'appauvrir, mais avec le plaisir d'avoir donné...



Votre attentisme vous tient à l'écart des modes, vous n'êtes pas influençable et votre chargé de clientèle à la banque ne vous vend pas sa dernière campagne produit.



En l'absence de projet de vie ou de ligne directrice, les actifs de votre patrimoine pourraient ne répondre à aucune logique, ni économique, ni financière, ni fiscale...Tout sur le livret A, c'est tout sur le rouge !

ECHELLE DE RISQUE



Echelle de risque allant de 1 (risque le plus faible, mais pas absence de risque) à 7 (risque le plus élevé, risques combinés)

De façon intuitive, vous direz aujourd'hui que sur une échelle de 1 à 7, vous placeriez le curseur à 1, quelles que soient les raisons. Vous aurez donc à prendre particulièrement en compte les risques suivants :

- Le risque d'illiquidité temporaire qui correspond à l'impossibilité momentanée de récupérer tout ou partie de vos actifs.
- Le risque de maintien du pouvoir d'achat, lié à une rémunération faible de l'argent, une éventuelle fiscalité, et dans tous les cas, de l'inflation.
- Le risque de taux d'intérêt se traduit par une baisse de la valeur liquidative en cas de hausse des taux.

ET MAINTENANT, QUE FAIRE ?

Ces conseils n'ont un sens que de façon générique. Votre cas particulier, votre organisation patrimoniale, votre cadre et niveau de vie font que vous avez aujourd'hui un profil d'investisseur attentiste.

Il n'y a pas de bon ou mauvais profil d'investisseur, il n'y a que des conseils et des dispositions qui vous ressemblent, une répartition de votre patrimoine harmonieuse, prenant en compte vos besoins, et les risques liés à chaque type d'investissement.

Pour autant, vous devrez être particulièrement vigilante à la rentabilité réelle de votre patrimoine. Il n'y a d'enrichissement que si la plus-value totale de l'opération dépasse l'inflation et la fiscalité...

Sur quoi investir, en quelle quantité, sur quelle durée, pour obtenir un maximum de satisfaction en respectant votre profil et en luttant valablement contre l'inflation et la fiscalité ?

Seul un bon audit de votre patrimoine existant, vos revenus et vos projets vous apportera des réponses précises, concrètes et exploitables.

