

Votre profil investisseur :

DYNAMIQUE



Gestion de
Patrimoine
.com

L'aventure, c'est l'aventure !

Si votre énergie est le fil rouge de votre vie, la prise de risque en est le sel.

VOUS AVEZ UN PROFIL DYNAMIQUE

Ce n'est pas un pourcentage, c'est un état d'esprit. Vous êtes à la recherche d'une bonne rentabilité dans vos placements, que vous définissez comme l'addition d'une plus-value et de l'ensemble des revenus éventuellement versés pendant cet investissement. Une bonne rentabilité pour vous ne s'obtient qu'en prenant quelques risques, mais que vous devriez savoir pour la plupart identifier. Votre horizon d'investissement est à long terme et la diversification de votre patrimoine devrait vous permettre de surmonter toutes les crises... Parfois, vous pourriez vouloir le plus possible, alors que le suffisant est déjà confortable...

Si une expression vous était favorite, elle pourrait être : « A très vite ! »

IMMOBILIER



Votre profil d'investisseur vous permettrait de réaliser bon nombre d'opérations immobilières. Avec le goût d'entreprendre, vous pourriez vous intéresser à faire construire un bien sur un terrain que vous auriez trouvé, assumer le risque locatif, optimiser les déficits fonciers et rechercher une plus-value confortable à long terme. Sous réserve de mutualiser ce fameux risque locatif, vous pourriez aussi trouver avantage à multiplier les opérations, vous intéresser également aux «murs de boutique» pour le rendement ainsi qu'aux SCPI, pour ne pas passer tous vos temps libres à gérer. D'ici quelques années, après avoir constaté que la fiscalité ronge inévitablement la rentabilité de toutes vos

opérations, vous pourriez être vivement intéressé par une acquisition en démembrement de propriété...

On vous a même parlé de société civile immobilière, mais c'est-à-dire ?!

VALEURS MOBILIERES en ACTIONS



Statistiquement, vous avez eu, vous avez ou vous en aurez.

Que ce soit en lignes directes, sur un compte titres, en plan d'épargne entreprise ou en Plan d'Épargne en Actions, en SICAV ou en FCP, en FCPI ou FIP, en assurance-vie ou en capitalisation, les actions vous attirent.

Vos premières expériences en marché haussier vous ont conforté dans votre savoir gérer mais les marchés baissiers vous ont enlevé toutes illusions... là aussi, gagner le plus possible n'a pas

le sens philosophique que vous pourriez y trouver.

Finalement, votre bon sens vous fait conserver un bon pourcentage d'actions en OPCVM dans votre patrimoine pour une bonne diversification à long terme.

Votre profil dynamique devra vous guider dans une allocation la plus à même de vous apporter un bon couple rendement-risque, sur une diversification d'actifs suffisante et internationale, entre les foncières cotées, les matières premières, les marchés émergents, etc.

VALEURS MOBILIERES en OBLIGATIONS



Puisque dynamique ne veut pas dire «risque tout», vous savez aussi que les obligations réservent des performances satisfaisantes et des fluctuations moins importantes que les actions, à condition d'être gérées.

Aujourd'hui, détenir un portefeuille d'obligations est extrêmement simple, surtout en OPCVM internationalement diversifiés, seule condition pour vous apporter toute satisfaction sur une durée de détention au moins égale à 5 ans.

Bon, mais lesquels choisir sur offre de plus de 10000 OPCVM disponibles en France ?

PLACEMENTS A TAUX GARANTIS



Ces «non» investissements sont pour vous un mal nécessaire, considérés comme une ou des poires pour la soif, en attente d'investissements raisonnés, et vous avez raison !

Au delà d'une gestion à court terme, vous savez que les placements à taux garantis, sans risque en capital comme le livret A, ne «rapportent» que ce que vous «prend» l'inflation.

C'est normal, l'absence de prise de risque sur un investissement ne peut pas être rationnellement écompensée par un quelconque enrichissement.

Bon, dans ce contexte, seuls les fonds euros des contrats d'assurance vie vous convenaient, mais c'est fini, les taux moyens servis, moins les frais, la fiscalité et l'inflation ne rapportent absolument plus rien...

En attendant et à court terme, avez-vous essayé les supers livrets, les produits structurés courts, les fonds d'entreprise ?



Bien géré, le dynamisme est constructif et valorisant. Une bonne performance est la contrepartie systématique d'une certaine prise de risque. C'est comme ça, vous le savez.



Trop d'énergie dépensée n'est pas économique. Prendre tous les risques ne mène à rien sauf à l'autodestruction. Ami risqueur, modère tes ardeurs !

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 placerez le curseur à 4, 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 qui se traduit par une baisse de la valeur liquidative en cas de hausse des taux.
- Le risque de crédit qui correspond au risque que l'émetteur ne puisse pas faire face à ses engagements, ou ses obligations.

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 équilibré.

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...

S'enrichir est une chose, rester riche une tout autre.

Sur quoi investir, en quelle quantité, sur quelle durée, pour obtenir un maximum de satisfactions, une volatilité la plus basse sur tout votre patrimoine, 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.

