

Votre profil investisseur :

SÉCURITAIRE



Gestion de
Patrimoine
.com

« Votre principe est un principe de précaution »

Question : tout ce qui est garanti est-il sûr ? Réponse : pas sûr !

VOUS AVEZ UN PROFIL SÉCURITAIRE

Vous ne pouvez vous engager sans connaître et maîtriser l'ensemble des données qui vous entourent. Vous multipliez les avis pour savoir qui a raison et prenez vos décisions en toute connaissance de cause, le risque maximum de gain/perte étant identifié. Vous ne recherchez pas la rentabilité à tout prix mais faites en sorte que votre patrimoine soit à l'abri de tous chocs par une garantie en capital immédiate. Votre horizon d'investissement est court/moyen terme ; la diversification patrimoniale n'est pas un absolu pour vous, la défense de vos intérêts : si !

Votre devise est identifiable à coup sûr :

« Prendre des précautions, c'est un principe. »

IMMOBILIER



Vous avez ou vous envisagez des investissements immobiliers car, pour vous, l'immobilier, au moins, c'est de la pierre, et cela correspond à votre profil sécuritaire : c'est un eldorado, la solution implacable à toutes crises économiques, une conception défensive, comme une construction patrimoniale « solide ». En phase de constitution de patrimoine, vous pourriez même considérer qu'avoir autant de revenus fonciers que de crédit, c'est parfait ! Bon, rapide retour sur terre après les ponctions divines de Céairedéesse, Hi-ère et Céessgée...

L'immobilier locatif est en longue conservation pour vous, synonyme de plus-value mais en attendant, « j'ai des locataires »...

Avez-vous réellement besoin de ces revenus ? Allez-vous arbitrer entre vos biens pour concrétiser ces plus-values ou attendre ?

Si vous possédez de l'immobilier depuis longtemps, vous pourriez trouver intérêt à réaliser quelques plus-values, diminuer le risque locatif de la déten-
tion en directe et vous affranchir de la gestion récurrente en arbitrant une partie vers d'autres investissements présentant des caractéristiques simili-
aires sans nécessairement toucher des revenus dont vous n'avez, au final, pas toujours besoin...

VALEURS MOBILIÈRES en ACTIONS



Les actions sur compte-titres, en PEA, en Plan d'Epargne Entreprise, en SI-CAV ou FCP, vous connaissez car

les 10/15 dernières années et vous êtes méfiante maintenant car vous avez toujours profité des baisses et jamais des hausses. Pire, après une déconvenue boursière, vous avez vendu en forte moins-value pour partir sur quelque chose dont la rentabilité à court terme est immédiate et sécuritaire : avez-vous rattrapé vos pertes aujourd'hui ?!

Votre intuition vous inciterait à ne pas oublier définitivement cette classe d'actif car vous êtes consciente que pour lutter raisonnablement contre l'inflation et la fiscalité, la sécurité ne suffit plus.

Votre profil sécuritaire devra vous guider vers un retour mesuré sur les actions, au regard de la globalité de votre patrimoine : une sélection d'OPCVM actions présentant un couple rendement-risque identifié et acceptable. Mais attention, seule une diversification internationale n'a de sens. La France dépend de l'Europe qui dépend elle aussi du reste du monde. N'investir qu'en France sur un PEA n'a pas plus d'intérêt qu'investir sur le seul Portugal si vous

VALEURS MOBILIERES en OBLIGATIONS



Si vous avez des obligations à taux garanti ou des parts sociales de banque (au rapport plus que symbolique), c'est pour la rentabilité connue, comme un bon loyer !

C'est l'alternative idéale aux actions car les fluctuations sont moins importantes....

Les obligations, au moins, on connaît le rapport. Effectivement, vous avez raison sur ce point mais la rentabilité

nette de fiscalité, de frais et d'inflation est aujourd'hui désastreuse si l'on se contente des emprunts d'états (et puis, il faut aimer le sport...)

Votre profil sécuritaire vous permet néanmoins d'investir dans un portefeuille d'obligations mais que faire ? Une sélection minutieuse est indispensable. Pour cela, les OPCVM obligataires internationalement diversifiés représentent une bonne alternative au marché domestique mais comment choisir ?

PLACEMENTS A TAUX GARANTIS



Les placements financiers que vous détenez sont, pour une grande majorité, investis sur des supports garantis, fonds en euros, livrets bancaires car rien d'autre ne vous permet d'avoir un bon rendement sécurisé même si vous avez du temps devant vous !

Esthétiquement, vous avez raison. Financièrement, c'est l'inverse. Les fonds euros des contrats d'assurance-vie commencent à ne plus rien rapporter si l'on tient compte de l'inflation, des frais et de la fiscalité... Vous allez perdre de l'argent en toute sécurité dans les années à venir !

Sécuritaire ne veut pas dire perdant. Rééquilibrer, diversifier votre patrimoine et choisir les bonnes options sont aussi sources de sécurité.



Savoir se défendre est une posture sécuritaire et vous met à l'abri de la plupart des surprises.



« Ceinture ET bretelles » Qui trop sécurise mal défend, car le danger est ailleurs... En effet, en matière de patrimoine, on ne lutte jamais que contre l'inflation, la fiscalité, et soi-même...

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.
- 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 sécuritaire.

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 ou mode de détention.

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 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.



Gestion de
Patrimoine
.com