



Où placer son argent ?

Il y a forcément une solution d'épargne adaptée à votre situation !

Vous avez le choix entre différents supports d'épargne qui s'intégreront parfaitement dans le cadre d'une stratégie globale qui répond à vos objectifs.

1



L'assurance-vie et le contrat de capitalisation

Les avantages de l'assurance-vie ne sont plus à vanter, en termes d'épargne et de transmission, mais de nouveaux éléments changent la donne et peuvent attirer un peu plus vers le contrat de capitalisation. **Ces supports permettent de diversifier votre épargne sur différents fonds.**



2



Le PEA

Outil incontournable, le PEA permet d'accumuler et de valoriser des capitaux, sans imposition jusqu'au moment du retrait. Par rapport à d'autres placements, les frais sont bien souvent plus faibles permettant ainsi d'assurer un rendement net supérieur, selon les supports d'investissement choisis.

« Diversifiez votre portefeuille en investissant dans divers titres, diverses classes d'actifs, et divers marchés – et à diverses périodes. »

Burton Malkiel



« Ce qui est encore plus important que la constitution d'un patrimoine, c'est de le faire d'une manière qui vous apportera la tranquillité d'esprit. »

Tony Robbins

3



LE PER

Placement hybride permettant de capitaliser tout en défiscalisant, **le PER permet d'épargner, dans un cadre fiscal avantageux**, pendant la vie active, pour obtenir, à partir de l'âge de la retraite, un capital ou une rente.

4



LES SCPI

On ne les présente plus, mais les SCPI ont l'avantage d'être le parfait compromis pour investir dans l'immobilier, sans les contraintes d'un investissement en direct. Elles permettent d'investir dans l'immobilier même avec de faibles montants et enregistrent **un rendement annuel moyen de 4%**.



« Ne serait-ce que parce que le futur est plein d'incertitudes, l'investisseur ne peut se permettre de placer tous ses fonds dans un même panier. »

Benjamin Graham

5



Le Crowdfunding

Le financement participatif ou "crowdfunding" permet de financer des projets de toute nature. L'avantage d'un tel placement est la diversité des projets qui peuvent être financés : artistique, industriel, commercial, artisanal, libéral, agricole ou encore immobilier.

6



Les obligations vertes

Les obligations vertes sont des titres de dette émis sur un marché financier qui ont pour vocation de financer des projets de transition écologique ou de lutte contre le réchauffement climatique. Elles sont un véritable levier pour le développement de projet durables.





7



Le Private equity

Le capital investissement dit "Private Equity" désigne les titres de sociétés non cotés en Bourse et par extension l'opération par laquelle un investisseur achète des titres d'une société non cotée.

8



Immobilier physique

La pierre est une valeur refuge et permet également de profiter de régimes intéressants offrant un rendement annuel ou l'acquisition d'un bien avec une optimisation fiscale.

Exemple : investissement en nue-propriété, LMNP

« Les investisseurs doivent toujours garder à l'esprit que la mesure la plus importante n'est pas les rendements réalisés, mais les rendements pondérés par rapport aux risques encourus. »

Seth Klarman



Besoin de plus de renseignements sur l'une de ses solutions ?

Contactez-nous !

