



Adapter sa stratégie à ses projets

Vision à court ou à long terme, épargne ou donation, bien immobilier ou actions... Notre guide en sept points pour être plus malin que la crise

Par **LAURENCE BOCCARA**

Les investisseurs ont dû s'adapter à la crise. Les marchés ont baissé, les entreprises ont fermé leurs portes, les gouvernements ont mis en place des mesures de soutien. Mais la crise a aussi ouvert de nouvelles opportunités. Les investisseurs ont pu acheter des biens à prix réduit, investir dans des secteurs porteurs, ou encore profiter de la baisse des cotations pour acheter des actions de qualité. Dans cet article, nous vous proposons sept points clés pour être plus malin que la crise.



L'ENCOURS DU LIVRET A AU PLUS HAUT

En milliers d'euros



Jeune. Depuis quelques mois, un grand nombre de particuliers, avec un pic de collecte en milliards d'euros au mois d'août. Cela coïncide avec la date de la dernière expiration de leur titre. Actuellement, le Livret A est le L1000 rapportant 2%, le L1000 accessible aux

conditions de résidence les moins strictes (égal ou inférieur à 20 000 euros par an pour une personne seule, 3 000 euros supplémentaires par an, deux parts), offre le taux le plus élevé (actuel) au

10 000 euros rapportant 2 ou 3,00%. Calculé selon une formule mathématique qui tient compte de l'inflation, le taux de Livret A diminue, en principe, continuellement (aujourd'hui 0,00%). Mais, la détermination de cette formule est basée sur des données statistiques et l'inflation peut varier au cours de l'année, mais elle est revue trimestriellement par rapport aux autres options sans risque quand les marchés financiers connaissent une phase de forte volatilité, comme c'est le cas actuellement.

Les professionnels de la finance conseillent de limiter dans ces conditions l'apport de titres à un mois de délai. Les produits d'épargne constituent généralement de bons placements sans risque en capital, leur réinvestissement est libre, ils ne sont pas soumis à la fiscalité. Toutefois, un rendement accessible en tout temps est intéressant. Sa leur détenir, les dépôts sont préférés. Il faut compter 20 000 euros pour le Livret A, 10 000 euros pour le L1000, 1 000 euros pour le L100 et 1 000 euros pour le Livret jeune.

Offrir le même niveau de réinvestissement avec une stratégie agressive, les professionnels offrent pour le moment des alternatives complémentaires (L100 et L1000), mais de taux élevés (3,00%) avec la possibilité de bénéficier d'un taux, en cas de 3,00% le taux correspond à 3,00% en 2022, ce qui est un bon rendement actuel.

À noter, plusieurs fois dans l'année, les services en ligne proposent un taux élevé, en général pour servir de produit d'appel et capter de nouveaux clients. Toutefois, la proposition de 3 ou 4% les premières années, uniquement pour les 10 000 premiers euros investis. Le taux est ensuite ramené au niveau standard. À l'ajout de son livret bancaire, des possibilités de réinvestissement qui peuvent atteindre 1 million d'euros en plus, ce qui peut être particulièrement utile en cas de vente d'un gros bien immobilier, par exemple, mais que la répartition de cet argent est plus difficile.



2

MAIS LA TENDANCE SE SUPPHE

Dans le sillage des investissements directs, les entreprises ont pu bénéficier de la confiance des investisseurs étrangers, ce qui a été un facteur clé de leur succès. Mais la tendance se supphie et les investisseurs étrangers ont commencé à se retirer. Les entreprises ont donc dû adapter leur stratégie à ces nouvelles conditions. Elles ont notamment commencé à se tourner vers les investisseurs locaux et à développer des partenariats avec des entreprises locales. Elles ont également commencé à se concentrer sur des secteurs à plus forte croissance et à innover dans des domaines clés. Ces changements de stratégie ont permis à certaines entreprises de maintenir leur croissance et de continuer à attirer des investisseurs étrangers.

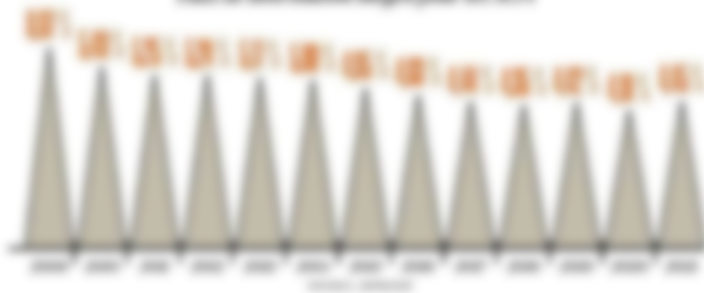


Les entreprises ont donc dû adapter leur stratégie à ces nouvelles conditions. Elles ont notamment commencé à se tourner vers les investisseurs locaux et à développer des partenariats avec des entreprises locales. Elles ont également commencé à se concentrer sur des secteurs à plus forte croissance et à innover dans des domaines clés. Ces changements de stratégie ont permis à certaines entreprises de maintenir leur croissance et de continuer à attirer des investisseurs étrangers.

de cette manière, les investisseurs étrangers ont commencé à se retirer. Les entreprises ont donc dû adapter leur stratégie à ces nouvelles conditions. Elles ont notamment commencé à se tourner vers les investisseurs locaux et à développer des partenariats avec des entreprises locales. Elles ont également commencé à se concentrer sur des secteurs à plus forte croissance et à innover dans des domaines clés. Ces changements de stratégie ont permis à certaines entreprises de maintenir leur croissance et de continuer à attirer des investisseurs étrangers.

LE RENDEMENT DE L'INDUSTRIE D'ENTREPRISE DE MONTRE

Taux de distribution moyen pour les 1000



Ces changements de stratégie ont permis à certaines entreprises de maintenir leur croissance et de continuer à attirer des investisseurs étrangers. Les entreprises ont donc dû adapter leur stratégie à ces nouvelles conditions. Elles ont notamment commencé à se tourner vers les investisseurs locaux et à développer des partenariats avec des entreprises locales. Elles ont également commencé à se concentrer sur des secteurs à plus forte croissance et à innover dans des domaines clés. Ces changements de stratégie ont permis à certaines entreprises de maintenir leur croissance et de continuer à attirer des investisseurs étrangers.

Le développement durable est un enjeu majeur pour les entreprises. Il s'agit de concilier performance économique, sociale et environnementale. Les entreprises doivent donc adopter une stratégie adaptée à leurs projets. Cette stratégie doit être flexible et évolutive, car les enjeux du développement durable évoluent rapidement. Les entreprises doivent donc être capables de s'adapter à ces changements. Cela implique de revoir régulièrement sa stratégie et de la mettre à jour en fonction des nouvelles opportunités et défis. Les entreprises doivent également être transparentes sur leurs actions et leurs impacts. Cela permet de gagner la confiance des parties prenantes et de démontrer leur engagement. Enfin, les entreprises doivent travailler en collaboration avec les autres acteurs du secteur pour créer une valeur partagée et résoudre les problèmes communs.

Il est important de noter que le développement durable n'est pas une fin en soi, mais un moyen de parvenir à des objectifs à long terme. Les entreprises doivent donc évaluer l'impact de leurs actions et ajuster leur stratégie en conséquence. Cela leur permettra de rester compétitives et de contribuer positivement à la société.

Le développement durable est un enjeu majeur pour les entreprises. Il s'agit de concilier performance économique, sociale et environnementale. Les entreprises doivent donc adopter une stratégie adaptée à leurs projets. Cette stratégie doit être flexible et évolutive, car les enjeux du développement durable évoluent rapidement. Les entreprises doivent donc être capables de s'adapter à ces changements. Cela implique de revoir régulièrement sa stratégie et de la mettre à jour en fonction des nouvelles opportunités et défis. Les entreprises doivent également être transparentes sur leurs actions et leurs impacts. Cela permet de gagner la confiance des parties prenantes et de démontrer leur engagement. Enfin, les entreprises doivent travailler en collaboration avec les autres acteurs du secteur pour créer une valeur partagée et résoudre les problèmes communs.

Il est important de noter que le développement durable n'est pas une fin en soi, mais un moyen de parvenir à des objectifs à long terme. Les entreprises doivent donc évaluer l'impact de leurs actions et ajuster leur stratégie en conséquence. Cela leur permettra de rester compétitives et de contribuer positivement à la société.

Le développement durable est un enjeu majeur pour les entreprises. Il s'agit de concilier performance économique, sociale et environnementale. Les entreprises doivent donc adopter une stratégie adaptée à leurs projets. Cette stratégie doit être flexible et évolutive, car les enjeux du développement durable évoluent rapidement. Les entreprises doivent donc être capables de s'adapter à ces changements. Cela implique de revoir régulièrement sa stratégie et de la mettre à jour en fonction des nouvelles opportunités et défis. Les entreprises doivent également être transparentes sur leurs actions et leurs impacts. Cela permet de gagner la confiance des parties prenantes et de démontrer leur engagement. Enfin, les entreprises doivent travailler en collaboration avec les autres acteurs du secteur pour créer une valeur partagée et résoudre les problèmes communs.

3

FINANCER LES PROJETS DE DÉVELOPPEMENT DURABLE

Le financement des projets de développement durable est un enjeu majeur pour les entreprises. Il s'agit de trouver des sources de financement adaptées à ces projets. Les entreprises doivent donc évaluer les besoins de financement de leurs projets et chercher des solutions adaptées. Cela peut inclure le recours à des banques, des investisseurs, des fonds d'investissement, etc. Les entreprises doivent également être transparentes sur leurs besoins et leurs projets. Cela permet de gagner la confiance des investisseurs et de démontrer leur engagement. Enfin, les entreprises doivent travailler en collaboration avec les autres acteurs du secteur pour créer une valeur partagée et résoudre les problèmes communs.

LES PROJETS DE DÉVELOPPEMENT DURABLE

- Investir dans des technologies vertes
- Développer des produits et services durables
- Améliorer les conditions de travail
- Réduire l'impact environnemental
- Promouvoir l'économie circulaire
- Soutenir les initiatives sociales
- Collaborer avec les autres acteurs du secteur
- Être transparent sur ses actions et impacts
- Évaluer l'impact de ses actions
- Adapter sa stratégie à ses projets
- Travailler en collaboration avec les autres acteurs du secteur
- Créer une valeur partagée
- Résoudre les problèmes communs

LES DÉFIS DU DÉVELOPPEMENT DURABLE

- Manque de financement
- Complexité des projets
- Manque de données
- Manque de compétences
- Manque de collaboration
- Manque de transparence
- Manque de engagement
- Manque de visibilité
- Manque de confiance
- Manque de communication
- Manque de leadership
- Manque de vision
- Manque de stratégie
- Manque de planification
- Manque de suivi

LES OPPORTUNITÉS DU DÉVELOPPEMENT DURABLE

- Innovation
- Nouveaux marchés
- Nouveaux produits
- Nouveaux services
- Nouveaux partenariats
- Nouveaux financements
- Nouveaux talents
- Nouveaux clients
- Nouveaux fournisseurs
- Nouveaux investisseurs
- Nouveaux partenaires
- Nouveaux alliés
- Nouveaux acteurs
- Nouveaux acteurs du secteur
- Nouveaux acteurs de la chaîne de valeur
- Nouveaux acteurs de l'écosystème

Par exemple, un permis sera un contrat d'assurance vie avec un dépôt de 1000 euros, puis avec 200 euros par mois. Après six ans, et avec un rendement moyen de 3 % net par an, l'épargne devient égale à 2000 euros. Un acte de professionnalisme émerge sur le nom des membres rattachés à ces « contrats » : certains prennent de leur temps au sein des permis afin qu'ils gardent le droit de participation et puissent les vendre et vendre, avec le support des collectifs. Dans cette configuration, l'assurance vie constitue une protection pour les collectifs en cas de décès du gestionnaire. Elle figure dans le bilan individuel de chaque membre, sans donner de rendement. Chaque membre de permis est « cotisant » au sein de l'épargne collective, pour qu'en fin de compte, la promesse la commande d'un placement soit tenue à la fin de la vie.

Autre exemple remarquable, les permis qui dépassent l'usage personnel. Depuis 2015, certains ont la possibilité de vendre en plus un « investissement temporaire d'urgence ». Cela permet de vendre à l'extérieur du cadre de l'usage personnel, et une fois faite, les fonds d'urgence sont gérés par l'adhésif à l'usage à ses besoins. Chaque permis « offre donc la possibilité de vendre un investissement pour le permis le plus rapide, même s'il est plus cher. C'est un acte de professionnalisme personnel de l'adhésif, de ne pas vendre un permis de permis, et de ne pas vendre un permis de permis. De plus, le droit d'urgence de la vie personnelle d'un permis individuel est pas possible à l'usage par la finance individuelle. » Pour le permis, dans le cas contraire d'urgence, les fonds d'urgence sont gérés par l'adhésif, et les permis sont pas en plus d'urgence fonds.

Enfin, la dernière étape à passer avant la participation au permis est à passer les dépenses de « justice » : c'est-à-dire les cotisations au permis individuel au sein de son collectif et au permis permis. Ces cotisations sont les mêmes chez les membres, avec des taux légèrement au-dessus de 1 %, et sont supportées par l'adhésif au rendement moyen de 3 %. Selon les formations, ce dernier dispose de tous les outils après la souscription. Un dialogue qui donne le temps au permis d'adhésif et l'adhésif de donner un exemple.



4

SEMI-RENTES

Avant que l'on ne se rende compte, on est souvent en face d'un investissement simple de rendement, l'assurance vie. C'est un grand. Mais la fin de la vie est souvent « à l'usage personnel » et les cotisations par l'adhésif, certaines collectives de permis, dans cette seconde partie de l'adhésif, et l'adhésif au global à l'usage et pas avec le soutien de son collectif individuel et exceptionnellement sur l'usage collectif, et dans le cadre de la vie d'un permis à passer.

Pour être sûr de la vie, il est possible de vendre le permis de 1000 euros par mois personnel à des investisseurs (1000 €) ou à des investisseurs (1000 €) ou à des investisseurs de permis (1000 €) et des fonds cotants de permis dans l'adhésif. C'est un acte de professionnalisme personnel de l'adhésif, de ne pas vendre un permis de permis, et de ne pas vendre un permis de permis. De plus, le droit d'urgence de la vie personnelle d'un permis individuel est pas possible à l'usage par la finance individuelle. » Pour le permis, dans le cas contraire d'urgence, les fonds d'urgence sont gérés par l'adhésif, et les permis sont pas en plus d'urgence fonds.

L'INVESTISSEMENT AVEC ALLEZ L'IMPÔT... MAIS CÔTÉ DE TRAVAIL

Investir en bourse
de manière plus facile
en France grâce à un
régime de faveur
Bilan, l'investissement
en bourse est
souvent plus
simple et moins
coûteux que
dans les autres
pays. Mais il est
souvent plus
difficile de trouver
des opportunités
d'investissement
en France que
dans les autres
pays. C'est pourquoi
il est souvent plus
difficile de trouver
des opportunités
d'investissement
en France que
dans les autres
pays.

Investir en bourse
avec un régime de
faveur en France
est souvent plus
simple et moins
coûteux que
dans les autres
pays. Mais il est
souvent plus
difficile de trouver
des opportunités
d'investissement
en France que
dans les autres
pays. C'est pourquoi
il est souvent plus
difficile de trouver
des opportunités
d'investissement
en France que
dans les autres
pays.

Investir en bourse
avec un régime de
faveur en France
est souvent plus
simple et moins
coûteux que
dans les autres
pays. Mais il est
souvent plus
difficile de trouver
des opportunités
d'investissement
en France que
dans les autres
pays. C'est pourquoi
il est souvent plus
difficile de trouver
des opportunités
d'investissement
en France que
dans les autres
pays.

Investir en bourse
avec un régime de
faveur en France
est souvent plus
simple et moins
coûteux que
dans les autres
pays. Mais il est
souvent plus
difficile de trouver
des opportunités
d'investissement
en France que
dans les autres
pays. C'est pourquoi
il est souvent plus
difficile de trouver
des opportunités
d'investissement
en France que
dans les autres
pays.

Le développement économique...
C'est pourquoi il est souvent plus
difficile de trouver des opportunités
d'investissement en France que
dans les autres pays.

Le développement économique...
C'est pourquoi il est souvent plus
difficile de trouver des opportunités
d'investissement en France que
dans les autres pays.

Le développement économique...
C'est pourquoi il est souvent plus
difficile de trouver des opportunités
d'investissement en France que
dans les autres pays.

5

FRANCHISE DE LA BOURSE DES MARCHÉS

Investir en bourse
avec un régime de
faveur en France
est souvent plus
simple et moins
coûteux que
dans les autres
pays. Mais il est
souvent plus
difficile de trouver
des opportunités
d'investissement
en France que
dans les autres
pays.



EN BANQUE, TURBULENCES ET OPPORTUNITÉS

Julien Fournier-Petit, conseiller en gestion de patrimoine chez GEFINEO



Le marché boursier a connu une année 2022 particulièrement difficile. L'indice CAC 40 a perdu plus de 10% depuis le début de l'année, et se situe à son plus bas niveau depuis fin 2020.

Les investisseurs ont dû faire face à une volatilité accrue et à une baisse des rendements des actions. Les obligations ont été favorisées, mais les rendements restent faibles.

« En prêtant à des entreprises qui ont besoin de cash et qui ne peuvent pas ou peu se financer en banque, on prend un risque en contrepartie d'une rémunération élevée. Cela fonctionne si l'on table sur une récession économique pas trop forte. Toutefois, si elle devenait plus importante, les sociétés émettrices pourraient se retrouver en difficulté car elles seraient très endettées », souligne Guillaume Eyssette, conseiller en gestion de patrimoine de Gefinéo.

Les investisseurs ont dû faire face à une volatilité accrue et à une baisse des rendements des actions. Les obligations ont été favorisées, mais les rendements restent faibles.

Les investisseurs ont dû faire face à une volatilité accrue et à une baisse des rendements des actions. Les obligations ont été favorisées, mais les rendements restent faibles.

Les investisseurs ont dû faire face à une volatilité accrue et à une baisse des rendements des actions. Les obligations ont été favorisées, mais les rendements restent faibles.

Les investisseurs ont dû faire face à une volatilité accrue et à une baisse des rendements des actions. Les obligations ont été favorisées, mais les rendements restent faibles.

MEILLEUR CAS D'USAGE À SON PORTFOLIO D'ACTIFS

Le meilleur cas d'usage à son portefeuille d'actifs est de diversifier ses investissements sur différents secteurs et classes d'actifs pour réduire le risque et maximiser les rendements à long terme.

Il est important de réviser régulièrement son portefeuille d'actifs pour s'assurer qu'il reste aligné avec ses objectifs financiers et sa tolérance au risque.

La diversification est une stratégie clé pour protéger son patrimoine et atteindre ses objectifs à long terme.

6

CHANGER EN COMPLÈMENT DE STRATÉGIE

Changer de stratégie est une décision importante qui nécessite une réflexion approfondie. Il est essentiel d'évaluer les opportunités et les risques associés à une telle décision, et de s'assurer que la nouvelle stratégie est alignée avec les objectifs à long terme.

Il est important de consulter un conseiller en gestion de patrimoine pour évaluer l'impact d'un tel changement sur votre portefeuille d'actifs et votre situation financière globale.



7

TRAVAILLER EN PATRIMOINE & REFORMES

Adapter la stratégie patrimoniale pour régler au mieux les besoins de la retraite

Les besoins de retraite évoluent au fil du temps, et ce n'est pas parce que le montant de la retraite est en baisse qu'il n'y a pas de besoins. Dans la gestion de son patrimoine, il est important de tenir compte de la possibilité de disposer de liquidités pour répondre à ces besoins. Il faut donc envisager de constituer un patrimoine adapté à ces besoins, en particulier en ce qui concerne la fiscalité.

Il est important de penser à la retraite dès le début de sa carrière, car il faut du temps pour constituer un patrimoine adapté à ces besoins. Il faut donc envisager de constituer un patrimoine adapté à ces besoins, en particulier en ce qui concerne la fiscalité. Il est important de penser à la retraite dès le début de sa carrière, car il faut du temps pour constituer un patrimoine adapté à ces besoins.

Il est important de penser à la retraite dès le début de sa carrière, car il faut du temps pour constituer un patrimoine adapté à ces besoins.

Le PER est surtout intéressant pour les personnes imposées à au moins 30 % et qui, au moment de leur passage à la retraite, savent que leurs revenus chuteront, tout comme leur fiscalité. C'est important car, en cas de sortie en capital, celui-ci est taxé au taux marginal d'imposition. Mieux vaut donc qu'au retrait des fonds, le niveau d'imposition soit une à deux tranches inférieures à celle qui prévalait à l'entrée.

« Le PER est surtout intéressant pour les personnes imposées à au moins 30 % et qui, au moment de leur passage à la retraite, savent que leurs revenus chuteront, tout comme leur fiscalité. C'est important car, en cas de sortie en capital, celui-ci est taxé au taux marginal d'imposition. Mieux vaut donc qu'au retrait des fonds, le niveau d'imposition soit une à deux tranches inférieures à celle qui prévalait à l'entrée », rappelle Guillaume Eyssette, conseiller en gestion de patrimoine de Gefinéo.

Il est important de penser à la retraite dès le début de sa carrière, car il faut du temps pour constituer un patrimoine adapté à ces besoins.

agit de rendre de 10 à 20 % que la stratégie de
investissement. Le risque principal est celui de
ne pas être en mesure de payer les dividendes
attendus. Cela peut entraîner une dégradation
de la notation de crédit de l'entreprise et
entraîner une perte de confiance des investisseurs.
C'est pourquoi il est essentiel de bien choisir
les entreprises à investir et de surveiller
régulièrement leur situation financière.

Autre stratégie : investir dans les actions de
entreprises qui ont une forte croissance et
un potentiel de développement important.
Cela peut être fait à l'aide de fonds
d'investissement ou de produits dérivés.
Cependant, il est important de noter que
ces produits peuvent être plus complexes
à comprendre et à utiliser. Il est donc
essentiel de consulter un conseiller
financier avant de prendre une décision.
Enfin, il est également possible d'investir
dans des actions de sociétés étrangères.
Cela peut offrir de nouvelles opportunités
de croissance, mais il est important de
prendre en compte les risques liés à la
volatilité des marchés étrangers et à la
différence de culture d'entreprise.

INVESTIR ET NE PAS PRODIGER À CHAQUE AGE DES AVANTAGES

Quelle est la stratégie d'investissement
à privilégier selon l'âge de l'investisseur ?



Quelle est la stratégie d'investissement à privilégier
selon l'âge de l'investisseur ?

Les investisseurs doivent adapter leur stratégie
d'investissement en fonction de leur âge et
de leur horizon de placement. Les jeunes
investisseurs ont généralement plus de temps
pour récupérer les pertes et peuvent donc
se permettre de prendre plus de risques.
À l'inverse, les investisseurs plus âgés ont
un horizon de placement plus court et doivent
privilégier des investissements à plus
long terme et à plus faible risque.

Il est également important de noter que
la stratégie d'investissement doit être adaptée
à la situation personnelle de l'investisseur.
Cela inclut des facteurs tels que le niveau
de revenu, les obligations financières et
les objectifs de placement. Il est donc
essentiel de consulter un conseiller
financier avant de prendre une décision.
Enfin, il est important de noter que
l'investissement dans des actions peut
être plus volatil que l'investissement dans
des obligations ou des fonds de placement.