

Un Conseiller agréé pour répondre aux besoins de chaque investisseur >>>

Conseils en Gestion de Patrimoine
Conseils en Investissements Financiers
Conseils en Opérations Bancaires et Crédits
Conseils en Opérations Immobilières
Conseils en Assurance-vie et Prévoyance
Conseils en Opérations de Défisicalisation
Stratégie de Préparation à la Retraite
Stratégie de Développement et de Pérenité



Signé Florence

N° 47 - Mars 2023



« L'intelligence est la capacité à résoudre les problèmes, la sagesse est la faculté d'éviter d'en avoir. »

Mohamed Fillali

Exclusivité >>>

Cette compagnie ne se démarque pas seulement avec ses meilleures notes pour la prise en compte des critères ESG (Environnement, Social, Gouvernance)...

AG2R LA MONDIALE
La Mondiale Europartner

La Mondiale Europartner, filiale luxembourgeoise d'AG2R La Mondiale accède à la seconde place du classement des compagnies d'assurance vie luxembourgeoises et c'est le **1^{er} fournisseur de solutions d'assurances-vie luxembourgeoises** en France et en Italie.

Hormis toutes les particularités liées à la **sécurité renforcée de l'épargne** au Luxembourg (via le super privilège et le mécanisme de la séparation des avoirs favorable aux clients) et sa neutralité fiscale, le contrat se distingue par son seuil d'entrée bas (à partir de 100.000 €) et par **l'accès à des fonds garantis exprimés en devises (€, £, \$, CHF)**. Véritable contrat haut de gamme permettant souplesse, liberté et sécurité pour une clientèle résidant en France ou à l'étranger.

Ceci n'est pas un conseil personnalisé, tout investissement nécessite la prise de rendez-vous.



Dans l'air du temps >>>

Il était une fois...

Un morceau de bois, une marionnette qui rit et parle comme un enfant. Notre histoire ne va pas parler d'enfants, de baleines ou d'un pauvre menuisier mais d'Intelligence Artificielle -IA- qui gère, conseille et ouvre des produits financiers... comme Patrimoine SA. Ainsi, sous couvert de démocratisation financière, l'IA est capable de définir des stratégies et de gérer des actifs financiers. Mais, tout comme Pinocchio, il manque à cette IA une composante essentielle du Conseiller en Gestion de Patrimoine : une relation humaine, et une vision à long terme. Bien que la transition digitale soit une évidence, la crise du Covid 19 a rappelé que la froideur et la distance d'un écran ne remplacent pas la relation directe. Une IA peut-elle

comprendre les enjeux complexes et humains au sein d'une famille ? Peut-elle être un médiateur entre générations ? Sait-elle accompagner et réconcilier les visions pour construire un projet à long terme ? Peut-elle regrouper plusieurs professionnels (notaire, avocat, banquier, assureur...) pour concrétiser et sécuriser une décision ?

Nous conseillons depuis plus de 70 ans nos clients, des familles qui se succèdent, mais aussi des individualités, des projets qui voient le jour, des réalisations qui durent... La digitalisation et l'IA sont des outils que nous intégrons surtout pour répondre aux générations X et Y, mais l'expérience dans les relations humaines, financières et professionnelles reste la valeur ajoutée de Patrimoine SA.

Lexique boursier >>>

La Balance Commerciale

Cette statistique mesure la différence entre les importations et les exportations d'un pays, d'une zone économique ou géographique. Lorsque la balance commerciale est positive, la valeur des exportations est plus importante que celle des importations. Dans le cas d'un déficit commercial (balance commerciale négative), les importations sont plus conséquentes que les exportations. Concrètement, le pays achète plus à l'étranger qu'il ne vend.

Livret A ou assurance-vie (fonds Euro) ?

La hausse du taux du livret A pourrait vous inciter à privilégier l'épargne réglementée plutôt que les fonds euros de l'assurance-vie...mais cela est trompeur ! Le 1^{er} janvier 2022, le taux du livret A était de 0,50%, il est passé le 1^{er} février 2022 à 1% puis à 2% le 1^{er} août 2022. **Ce qui fait en réalité un taux annuel en 2022 pour le livret A...à 1,375% ! Or les taux des fonds en euro sur des contrats d'assurance-vie de qualité sont à 2%** (Gaipare, Afer, Cardif...). Donc même avec les prélèvements sociaux de 17,2%, le taux de rendement des fonds euros sur ces contrats d'assurance-vie est net de frais de gestion et de prélèvements sociaux à 1,66%.

Là encore, le fonds Euro a un taux supérieur au livret A pour l'année 2022 et c'est logique. Le rendement du fonds Euro a toujours été supérieur au livret A. Mais pour les investisseurs, il peut y avoir confusion entre les annonces du rendement du fonds Euros pour 2022 et l'annonce du taux de rendement du livret A à compter du 1^{er} février 2023 à 3%.

Néanmoins, que cela soit le fonds Euro et encore plus le livret A, leur rendement réel est négatif si on tient compte de l'inflation supérieur à 5% en 2022. Il n'est donc pas conseillé de mettre toute votre épargne sur un fonds Euro et

encore moins sur votre livret A. Diversifiez en prenant au moins 30% d'actions ou de pierre-papier.

Par ailleurs, d'autres différences existent en faveur de l'assurance-vie : pas de limite en versement (vs plafond du livret à 22.950 €), plusieurs contrats possibles (vs un seul livret A par personne), liberté, souplesse, protection des êtres chers via la clause bénéficiaire, avantages fiscaux à la transmission...

Une bonne information permet une bonne compréhension et donc de bonnes décisions. Nous restons à votre écoute et disposition.



Actualité boursière >>>

L'opérateur télécom historique a un parcours boursier très décevant depuis trois ans. L'impact de la pandémie de Covid-19 a été négatif (fermeture de boutiques et baisse générale de l'économie), malgré tout, le groupe affiche un véritable dynamisme avec la création de TOTEM (plateforme antennes relais), achat de la capacité sur le satellite Eutelsat Konnect pour du très haut débit par satellite partout en France et les résultats de sa filiale Orange Belgium... Sur le plan fondamental, l'action du groupe est très attractive avec un PER de 8.42 et les investisseurs apprécient de percevoir un dividende de 7% par an.

Coup de cœur >>>

La voile comme outil de prévention et d'accompagnement du burn-out des professionnels de santé pour leur proposer « le parcours Guérir en Mer » : des sorties en mer, des rencontres et des conférences tout au long de l'année. Aujourd'hui et plus que jamais, le rôle des soignants est fondamental. "1 soignant qui va bien, ce sont 10 soignés qui vont encore mieux ! ». Contact Jean-Baptiste BOURLARD, guerirenmer.com et sur Facebook

Rendez-vous >>>



71% des notes de DPE aux logements seraient fausses !

Alors que l'interdiction progressive des passoires thermiques à la location vient à peine d'entrer en vigueur, une étude du conseiller en énergie pour les particuliers Hello Watt laisse entendre que les chiffres tirés des diagnostics de performance énergétique -DPE- sont peu fiables. Il y aurait autant des erreurs de sous-évaluation, que des erreurs de surévaluation. Après avoir comparé les notes de plusieurs centaines de logements à leur



consommation réelle, le résultat de la plateforme Hello Watt est particulièrement évocateur : 71% des notes de performance énergétique attribuées aujourd'hui aux logements seraient fausses. Plus précisément, dans 40% des cas il y a une note d'écart avec la réalité. D'une lettre à l'autre, c'est pourtant le statut de passoire thermique qui est en jeu pour le logement. **Savoir que le DPE n'effleure pas la réalité de la situation du bien de façon si fréquente peut crisper plus d'un propriétaire.** Arrêt de la location, vente décotée, tentation du diagnostic négocié sous la table... **C'est le moment de faire un point global sur la situation de vos biens immobiliers : rendement, fiscalité, contraintes énergétiques, réalisation de travaux, financement, mise en vente...comme toujours, Patrimoine SA est là !**



Votre interlocuteur unique !

Bouches du Rhône : Eden Roc V, 45 rue de la Turbine, 13008 Marseille

Var : 37 rue du Docteur Marçon, 83150 BANDOL

www.patrimoinesa.fr - www.gestion.fr - info@patrimoinesa.fr - 04 91 71 24 14 - rejoignez-nous sur les réseaux sociaux :

