

**Newsletter janvier - février - mars
Année 2019, N°9**

Les 5 règles d'or du Cabinet



- 1- **"Bien vivre avec vos placements"** Il est indispensable d'investir dans des solutions que vous comprenez.
- 2- **"Maîtriser le calendrier"** Il n'y a rien de plus frustrant que de devoir brader un placement au mauvais moment.
- 3- **"Garder la main sur votre patrimoine"** Ne prenez pas d'engagements trop longs, dont vous ne pouvez pas sortir sans pénalités.
- 4- **"Aucun avantage fiscal ne justifie de garder un mauvais placement"** La performance compte plus que la réduction d'impôts.
- 5- **"C'est toujours le bon moment pour investir"** Il faut savoir gérer activement votre immobilier, tel que vous avez l'habitude de le faire sur vos placements financiers.

1/ Focus sur les taux de prêt immobilier

Taux moyen constaté en janvier 2019	10 ans	15 ans	20 ans	25 ans
	0,90 %	1,20 %	1,35 %	1,65 %

2/ Le rendement 2018 des fonds euros des principaux contrats du cabinet

Sécurité Pierre Euros (contrat Sérénipierre suravenir)	3,20 % ⁽¹⁾
Target+ (contrat Target+ Oradéa vie)	0,00 % ⁽²⁾
Euro Tremplin	1,70 %

(1) Pour la 7^{ème} année consécutive, Sécurité Pierre Euros se classe parmi les meilleurs fonds euros du marché

(2) Quant à Target+, fonds euros dynamique, qui profite des hausses des marchés (4,05 % en 2017) ; tout en préservant le capital l'année de baisse des marchés (CAC40 -11 % en 2018, Target+ : 0,00 %)

3/ Point sur les marchés

L'année 2018 a été compliquée pour les marchés financiers avec en point d'orgue une baisse de près de 10 % du marché américain en décembre. Cette situation n'a épargné quasiment aucune classe d'actifs ou de zone géographique et les investisseurs démarrent l'année des marchés européens au niveau de fin 2014.

En 2018, beaucoup d'événements ont par ailleurs touché les économies de la zone euro : crise politique italienne, Brexit, mouvements sociaux en France, ralentissement des ventes d'automobiles en Allemagne. Les tensions commerciales entre Chine et Etats-Unis créent une certaine défiance.

En 2019, le rebond de début d'année n'est pas surprenant compte tenu de la correction de décembre. A court terme, nous nous attendons encore à de la volatilité car le temps des marchés n'est pas celui de l'économie. Mais, partant du constat qu'historiquement la faiblesse des valorisations et les pics de volatilité peuvent être des moments opportuns pour investir, il convient de maintenir sa position sur le marché action.

4/ Le projet de loi PACTE, une réforme en profondeur de l'Épargne RETRAITE



Afin d'harmoniser et simplifier les dispositifs retraite, le législateur a défini un nouveau cadre : le Plan Épargne Retraite (PER), regroupant les produits retraite suivants : PERCO, PERP, Madelin, PERE. Il suivra les épargnants tout au long de leur parcours professionnel en cas de changement d'employeur ou de métier. Chaque solution d'épargne retraite disposera de 3 compartiments pour accueillir les différentes sources d'alimentation du PER : Versements volontaires, épargne salariale, cotisations obligatoires. La différenciation des compartiments permettra de définir les sorties en capital et/ou en rente.

Rendez-vous avec le Sénat pour la suite de cette réforme....

5/ Contrat d'assurance-vie en ligne....

Rappel : Assurance vie LINK BY PRIMONIAL

La première épargne 100 % en ligne, simple et accessible qui vous laisse 100 % autonome et 100 % accompagné !

Une souscription exclusivement en ligne jusqu'à la signature électronique, accessible dès 1 000 € et versement régulier possible dès 100 €/mois.

Pas de frais d'entrée, ni de frais sur versement.

Le contrat d'assurance-vie LINK est désormais ouvert aux enfants.

Accessible dès 1000€ et versement régulier possible dès 50 €/mois.

0% de frais d'entrée, 0% de frais sur versement



Plus d'information en cliquant sur l'image... Pour souscrire, **notre code parrain financier est le 1217337. N'hésitez pas à nous contacter pour vous conseiller !**

6/ Principes de l'investissement à long terme

Investir pour l'avenir :

Nous vivons plus longtemps

Les liquidités sont rarement la solution :

Elles rapportent moins et sous performant à long terme

La capitalisation fait des miracles :

Commencer tôt et investir régulièrement.

Et réinvestir le produit de vos investissements
si vous n'en avez pas besoin.

La volatilité est une chose normale, ne surréagissez pas :

Gardez l'esprit clair quand tous le perdent autour de vous.

Un revers de marché représente davantage
une opportunité qu'une raison de vendre.

L'importance de rester investi :

Ne mettez pas vos investissements à la merci de vos émotions.

La patience est récompensée.

La diversification, ça marche :

Un patrimoine diversifié permet une avancée
plus sereine pour les investisseurs.

**Enfin, un conseiller financier
personnel à votre écoute et à vos
côtés jusqu'au bout !**