

EPARGNE



COLBERT PATRIMOINE INVEST

Il est encore possible d'obtenir du rendement !

Cela fait désormais plusieurs années que les taux sont au plus bas. Certains verront ici des opportunités d'investissement immobilier notamment grâce à des taux d'emprunt historiquement bas. Alors que d'autres regrettent le temps où leur livret A leur rapportait 8,5% par an, bien loin des 0,75% qu'il délivre aujourd'hui et que la Banque de France considère « élevés » tout comme le fameux PEL qui délivre lui 1% par an pour voir son argent bloqué pendant 4 ans et ne bénéficiant plus d'avantages fiscaux.

Les propos de la banque peuvent surprendre, mais sont tout à fait cohérents compte tenu de la situation actuelle.

Par ailleurs il n'en demeure pas moins que les taux de rendement restent faibles.

Compte tenu d'une croissance et d'une inflation qui peine à repartir, ne pourrions-nous pas entrevoir dans ce contexte une réelle opportunité de s'enrichir grâce à son épargne ?

Le rôle du Conseiller en Gestion de Patrimoine est justement d'optimiser le rendement du portefeuille de ses clients tout en l'adaptant de façon personnalisée aux objectifs et à l'appétence au risque de chacun.

Alors que les marchés boursiers obtiennent d'excellentes performances sur les 5 dernières années, ils ne conviendront pas forcément aux personnes souhaitant maîtriser le risque de leur placement. C'est la raison pour laquelle nous avons cherché des solutions pour nos clients.

Il en existe deux qui fonctionnent très bien :

- **Les SCPI** qui connaissent un succès incroyable depuis maintenant 4 ans et qui permettent d'obtenir un rendement brut moyen proche de 5% an. Cependant, attention aux collectes excessives sur ces supports ainsi que le portefeuille d'actifs détenus par le fonds !!
- **Les fonds à formules**, bien moins connu du grand public, mais qui offrent des performances excellentes tout en limitant de risque de l'investissement.

Grâce à un partenariat privilégié, le cabinet COLBERT PATRIMOINE INVEST peut vous proposer jusqu'à la fin de l'année un fond à formule offrant un rendement de **10% par an** soit 9 fois plus que l'inflation actuelle.

À cette occasion nous vous offrons vos frais de versement sur vos contrats d'assurance vie jusqu'au 31/12/2017.

Vous pouvez nous contacter :

Par téléphone : 01 83 96 62 19

Par mail : contact@colbert-patrimoine-invest.com