

LES 12 COMMANDEMENTS DE L'INVESTISSEMENT FINANCIER



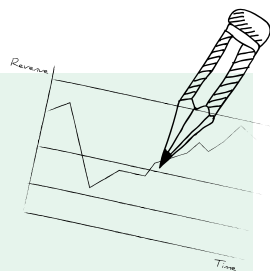
Storm
Patrimoine

COMMANDEMENT 1

“

**DES OBJECTIFS ,
TU TE SOUVIENDRAS**

”



LES 3 PRINCIPAUX OBJECTIFS DE L'ASSURANCE-VIE :

- **Valorisation** du patrimoine
- **Préparation** de la retraite
- **Transmission** du patrimoine

Ne les oublions jamais !

Ils sont essentiels pour donner du sens à son placement, déterminer l'horizon de placement & définir le profil investisseur.

“

**SUR LA FLEXIBILITE
DU CONTRAT,
TU RASSURERAS**

”

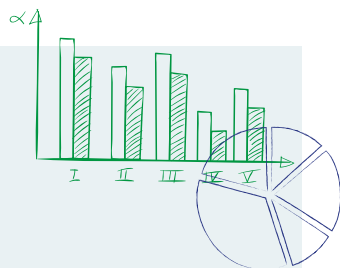
LES 4 PRINCIPAUX CRITÈRES DE L'ASSURANCE-VIE :

- **La sécurité** par l'investissement sur les fonds euros
- **La rentabilité** par l'investissement sur les unités de compte
- **La disponibilité** des fonds investis
- **Une fiscalité avantageuse** en cas de retrait ou transmission



COMMANDEMENT 2

UNE FISCALITE AVANTAGEUSE, TU AURAS

”

RACHAT

Avant 8 ans :
PFU 30%

Après 8 ans :
exonération partielle

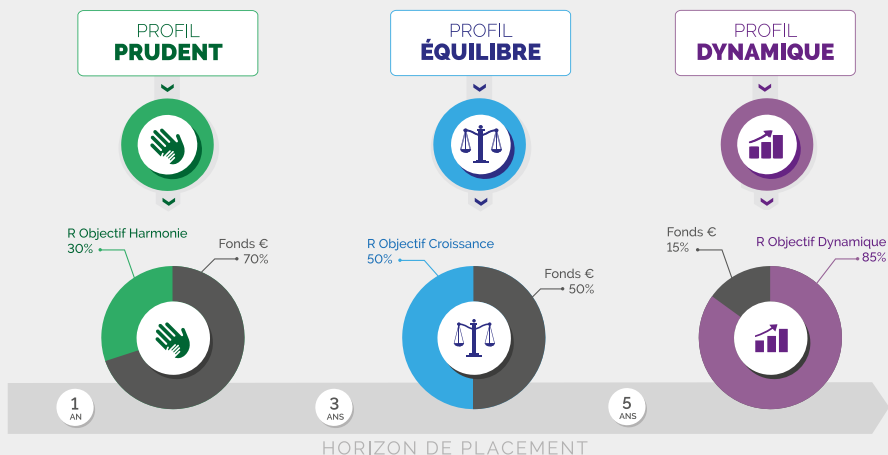
TRANSMISSION

Avant 70 ans :
exonération à hauteur
de 152 500€ par
bénéficiaire

Après 70 ans :
exonération à hauteur
de 30 500€ tous
bénéficiaires confondus



L'HORIZON D'INVESTISSEMENT, TU RESPECTERAS



Sur les marchés financiers, le temps est votre allié, les émotions votre ennemi.

75 % : proportion de fonds ayant des performances positives sur 5 ans.

6 % : performance annualisée moyenne des fonds d'investissement sur 10 ans.

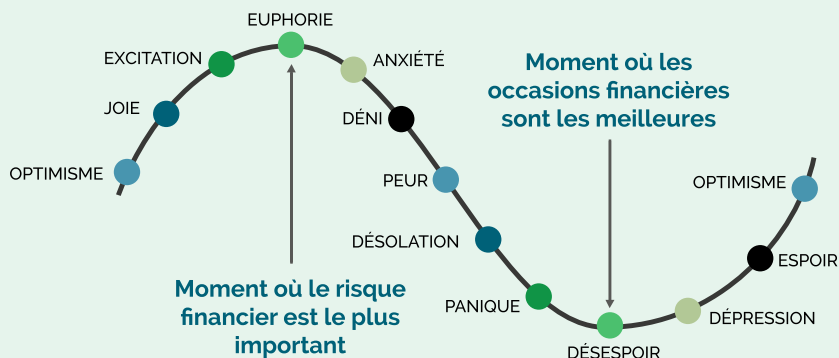


“

COMMANDEMENT 5

LES FLUCTUATIONS DE MARCHÉ, TU COMPRENDRAS

”



Achetons quand les marchés sont bas et vendons lorsque les marchés sont hauts.

“

DE LA PATIENCE,
TU AURAS

”

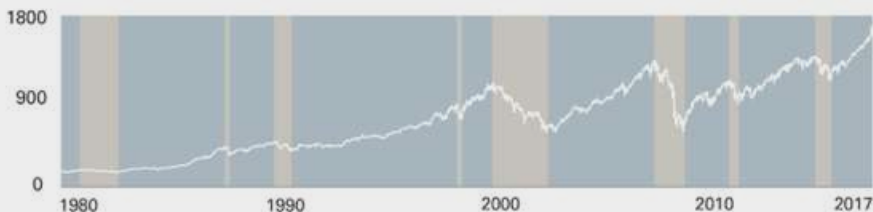
COMMANDEMENT 6

Cours des actions mondiales

1980–2018

■ Marchés baissiers

■ Marchés haussiers



LA VOLATILITÉ EST NORMALE

- Rester investi
- Ne pas sur-réagir

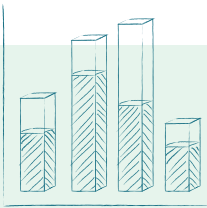
LA PATIENCE EST RECOMPENSÉE

Plus la durée d'investissement est longue, plus la probabilité de perte est FAIBLE.

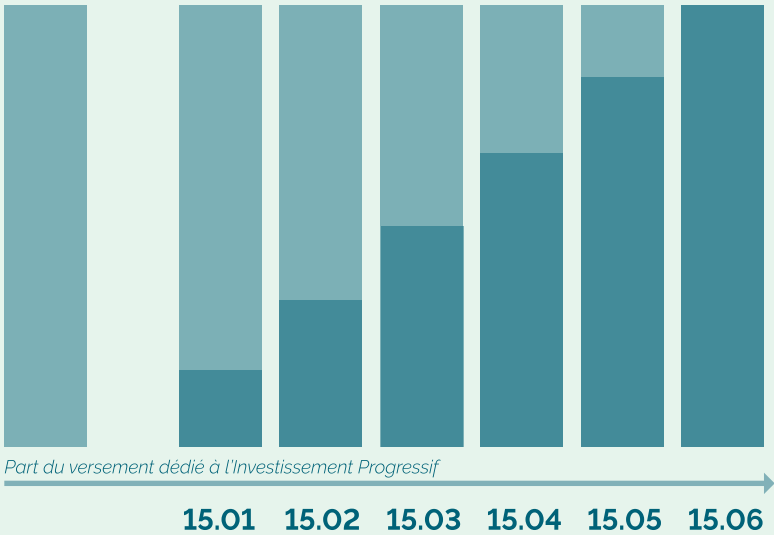
DES VERSEMENTS PROGRAMMÉS & PROGRESSIFS, TU FERAS

”

COMMANDEMENT 7



Pour les nouveaux versements, l'investissement progressif (arbitrage progressif dans l'année sur l'allocation cible) est un formidable outil.



■ Supports en euros ■ Unités de compte

Des versements programmés tu mettras en place pour bénéficier de :
LA MAGIE DE LA CAPITALISATION

- Commencer tôt
- Capitaliser
- Investir régulièrement
- Lisser les points d'entrée



VERSEMENTS PROGRAMMÉS	VALEUR DU VERSEMENT	VALEUR DE LA PART	NOMBRES DE PARTS ACQUISES
Janvier	1000 €	100 €	10
Février		90 €	11
Mars		80 €	12
Avril		85 €	12
Mai		70 €	14
Juin		75 €	13
TOTAL POUR LES VERSEMENTS PROGRAMMÉS	6 000 €	83 €	72

EN INVESTISSANT 6 000€

- En one shot : 60 parts
- En versements programmés : 72 parts



LE MARCHÉ, TU APPRÉHENDERAS

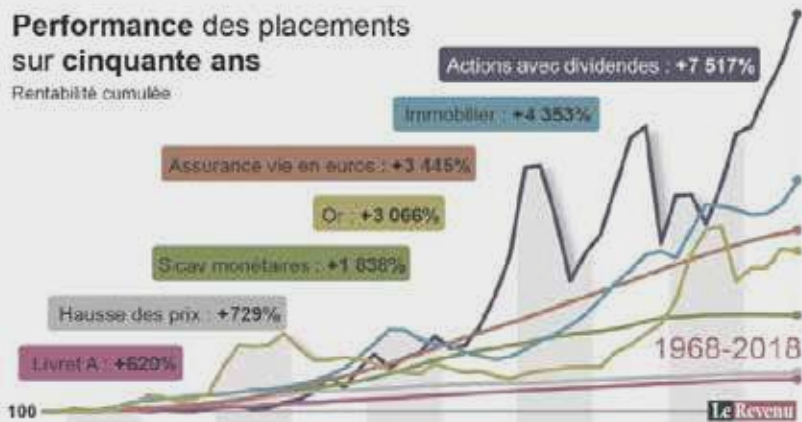
Pour la première fois depuis 30 ans, les fonds euros rapportent moins que l'inflation. L'investissement sur des livrets bancaires reviendrait à faire perdre de l'argent aux investisseurs.

Les liquidités ne sont donc pas la solution pour valoriser son patrimoine.

PERFORMANCE DES ACTIONS : X 10 par rapport au livret A

Performance des placements sur cinquante ans

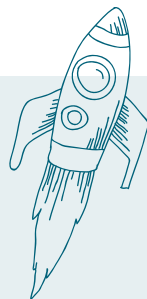
Rentabilité cumulée



“

UNE DIVERSIFICATION DE TON PORTEFEUILLE, TU OPÉRERAS

”



Diversification des zones géographiques
= cycles économiques différents

+

Différentes classes d'actifs = dilution du risque

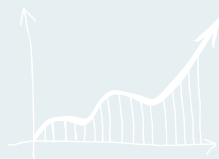
+

Multitude de sociétés de gestion =
diversification des expertises

=



Rothschild
Asset Management



“

COMMANDEMENT 10

CONFIANCE AUX ÉQUIPES DE GESTION, TU FERAS

”

- **Convictions de moyen terme** de Rothschild : pas de stock picking
- Gestion du **risque maîtrisé**
- **Expertise** sur les marchés financiers
- La preuve par les chiffres 2019
 - R-co Objectif Harmonie : **4,3%**
 - R-co Objectif Croissance : **11,8%**
 - R co Objectif Dynamique : **20,7%**

Performances du 01/01/2019 au 31/12/2019. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas stables dans le temps. Sources : Rothschild & Co Asset Management Europe

“

COMMANDEMENT 11

DE L'ESSENTIEL, TU TE SOUVIENDRAS

”

- Habitueons-nous à **prendre des risques maîtrisés**
- Laissons de côté **le biais émotionnel**
- N'oublions pas **l'horizon de placement**
- Souvenons-nous : un **revers du marché représente davantage une opportunité d'achat** qu'une raison de vendre
- Favorisons **les versements programmés et progressifs** pour lisser le risque

