

## BILLET D'HUMEUR – JANVIER 2023

Chers clients, chers amis,

Nous laissons bien volontiers l'année 2022 derrière nous, marquée par la guerre en Ukraine ayant « accouchée » d'un niveau d'inflation très élevé sur fond de crise énergétique, mais à qui profite vraiment le crime de guerre ? Après la crise sanitaire, il n'en fallait pas davantage.... Bref, on annonce à qui veut bien l'entendre que l'année 2023 sera difficile. A la lecture des nombreux analystes économiques, le premier semestre sera économiquement difficile avec un début de récession suivi d'une stabilisation second semestre....Dont acte.

Las des prédicateurs de tous bords, des experts autoproclamés, nous avançons et explorons de nouvelles voies pour votre compte. Nous avons initié ce mouvement en fin d'année avec la commercialisation de deux fonds structurés accessibles aux seins des contrats GENERALI PATRIMOINE et INTENCIAL. Les perspectives sont bonnes pour l'année à venir et nous avons bon espoir d'obtenir un niveau de performance attractif (6%). Dans cette lignée nous envisageons d'étendre ce type de gestion au sein des contrats détenus auprès de CARDIF, AXA et Abeille vie (ex AVIVA). L'esprit étant chaque année de « remettre les compteurs à zéro » et de se fixer un objectif de performance annualisée.

Nous avons pour ambition de devenir un des principaux cabinets de gestion de patrimoine dans le domaine des solutions alternatives. Oui, nous sommes déterminés à vous proposer des solutions d'investissement au cœur de l'économie réelle combinant la dimension humaine, environnementale avec un retour sur investissement correct. Equation difficile à résoudre mais possible. Pour preuve, les solutions de placement dans la filière bois et la production de bio Gaz que nous avons présentées dans notre précédente communication. Le succès est au rendez-vous. En l'espace de trois mois, plus de deux millions d'euros ont été investis dans ces enveloppes via notre cabinet.

Ces alternatives trouvent naturellement leur place à côté des placements financiers, de l'immobilier et des SCPI.

En conclusion, malgré les difficultés rencontrées au cours de l'année passées nous sommes assurément tournés vers demain avec de réelles ambitions. Notre fil conducteur est votre satisfaction et nous partageons le même intérêt. En cohérence avec ceci, les résultats financiers des contrats d'assurance vie et de capitalisation n'étant pas au rendez-vous nous avons décidé de ne pas vous adresser la facture de suivi patrimonial du dernier semestre 2022. Notre intérêt étant commun, nous avons bon espoir que cela ne devienne pas une fâcheuse habitude....

Nous vous souhaitons ainsi qu'à vos proches une excellente année 2023.

**AQUIS PATRIMOINE à vos côtes hier, aujourd'hui et demain.**

**Fabien BONNEAU**

