



# AQUIS Patrimoine

Donnez un envol à votre patrimoine

## BILLET D'HUMEUR – JUIN 2023

Chers clients, chers amis,

Au jour de la rédaction de ces lignes : 7 250 points, voilà le niveau du CAC 40, principal indicateur boursier en France. Le 14 avril 2023, le record historique s'établissait à 7 509 points. Approximativement un an après le début de la guerre en Ukraine avec son cortège d'annonces de fin du monde, voici comment les indices boursiers, baromètres financiers, nous font part de la perception du monde. Je me demande comment les historiens des siècles à venir jugeront l'époque dans laquelle nous vivons.

Nous sommes donc renforcés dans quatre convictions profondes :

### **1- Reprendre la main sur la gestion financière tout en continuant à bénéficier des avantages fiscaux de l'assurance vie via les fonds Horizon Transat et Horizon Finance**

Rappel de la philosophie : Fixer un objectif de performance annuel et « rebattre les cartes chaque année »

Objectif de performance Horizon transat 2023 : 6%. Horizon finance 2023 : 8%

Nous sommes très confiants de l'évolution actuelle et nous vous tiendrons informés au cours du dernier trimestre.

Ces supports sont disponibles chez nos partenaires Generali Patrimoine et Intencial, les sociétés Abeille vie et Cardif disposent de leurs propres fonds que nous sommes en mesure de vous proposer. N'hésitez à nous consulter sur le sujet.

### **2 - Diversifier ses placements pour s'investir dans l'économie réelle. C'est une tendance forte dans nos allocations stratégiques qui portent ces fruits.**

La production de bio gaz et d'électricité de la société CVE couvre désormais les besoins d'une ville de 500 000 habitants. Le développement est fulgurant depuis plus d'un an. Nos premiers clients perçoivent désormais leurs premiers revenus annuels de 7%. Une évolution de l'offre permet à partir de 150 000 € d'investissement de « récupérer » 50% de son investissement au bout de deux ans et de percevoir des revenus progressifs allant jusqu'à 9 % par an sur une période de 8 ans. Des niveaux de rentabilité inégalés et une belle aventure à raconter. Cette offre est accessible aux personnes physiques et aux personnes morales.

10 Rue de l'Eglise-33880 SAINT CAPRAIS DE BORDEAUX. Tél : 05.56.67.12.03 –

E-Mail : [contact@aquispatrimoine.fr](mailto:contact@aquispatrimoine.fr)- Site internet : [www.aquispatrimoine.com](http://www.aquispatrimoine.com)- Service Réclamation- Tél : 05.56.67.12.03

SAS au capital de 360 000 € - RCS BORDEAUX 823 750 237 - Enregistrée à l'orias-[www.orias.fr](http://www.orias.fr) sous le n°17 000 013 en qualité de Courtier en assurances, Conseiller en investissements financiers, adhérent de la Chambre des Indépendants du Patrimoine, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers. Membre de l'Association Française des Conseils en Gestion de Patrimoine Certifiés. Activité de démarchage bancaire et financier. Activité de transactions sur immeubles et fonds de commerce, Carte professionnelle n°3301-2017-000 022 920 délivrée par CCI de Bordeaux. Garantie financière de la compagnie MMA IARD-14 Boulevard Marie et Alexandre Oyon 72030 LE MANS CEDEX 9 -NE PEUT RECEVOIR AUCUN FONDS, EFFET OU VALEUR

**3 - Dans le contexte de remontée des taux et de politique bancaires durcies, de prix exorbitants, privilégiez l'immobilier professionnel à l'immobilier en direct (investissement locatif dans le cadre de la loi Pinel par exemple).**

Une formidable alternative à l'immobilier classique : La nue-propiété de parts de SCPI et notamment la SCPI PFO de notre partenaire PERIAL. Vous devenez propriétaire de parts de SCPI avec une décote de l'ordre de 20 % sur 5 ans et un rendement annuel prévu en 2023 de 5,2% dont 60% bénéficieront d'un crédit d'impôt à horizon 2024. A partir de 20 000 € d'investissement, vous vous constituez du patrimoine immobilier sans contrainte.

**4 - Explorer toutes les sources d'économies.**

Réalisez des économies financières en pensant à renégocier l'assurance de vos prêts, de fortes économies sont à la clé. A ce jour, notre cabinet a renégocié 150 assurances emprunteurs pour un gain total moyen de 8 750 €. Soumettez-nous vos tableaux d'amortissement et nous nous occupons du reste.

Réduisez votre imposition avec le Plan d'Épargne Retraite. Analysons la structure de vos revenus, et définissons ensemble en fonction des plafonds de déduction, le montant mensuel que vous pourriez épargner pour la retraite. Sans aucun doute, un des meilleurs dispositifs retraite de ces dernières années.

**Quelques informations complémentaires :**

En Septembre, le site internet du cabinet aura été refondu, vous pourrez y retrouver toutes nos notes d'information et notamment les annonces du service immobilier animé par notre collaborateur Jean Pierre WOJTASIK.

Nous vous remercions également de penser à nous laisser un avis **sur le cabinet via GOOGLE.**

Nous vous souhaitons une heureuse période estivale. Le cabinet sera fermé les deux premières semaines d'Août, nous restons cependant en cas d'urgence joignables sur nos portables respectifs.

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

**Fabien BONNEAU**



**Marlène LEMAHIEU**



**Philippe PENAUD**



**Jean-Pierre WOJTASIK**

