



AQUIS Patrimoine

Donnez un envol à votre patrimoine

BILLET D'HUMEUR – Été 2026

Chers Clients, chers amis,

Les congés estivaux arrivant à grand pas, nous vous livrons nos commentaires sur le premier semestre écoulé.

Inondations en mars, guerre en Iran en avril, canicule en juin.... Les cavaliers de l'apocalypse se déchainent et les marchés financiers vont très bien.... Le CAC 40 après un net repli est repassé en zone positive ces dernières semaines. Comme si le monde fonctionnait à deux vitesses. Certains parlent de faillite annoncée et d'autres de résilience.

Nous naviguons dans cet environnement depuis de nombreuses années. Le bon sens, la diversification, la prudence autant de valeurs qui nous animent et prennent aujourd'hui tout leur sens. Dès lors, nous ne sommes pas inspirés par les tendances d'investissement actuelles telles que le crowdfunding, l'investissement participatif, les entreprises de l'IA. A ce sujet, dans la continuité de notre précédente note d'information, je vous invite très fortement à regarder sur YouTube la vidéo suivante diffusée le 31 mai 2026 « rencontre avec Yoshua Bengio. »

*En revanche, nous revenons encore sur les opportunités d'investissement offert par la **société CVE**. Pour rappel cette entreprise industrielle, dont le chiffre connaît une croissance exponentielle, a pour cœur d'activité la production électrique photovoltaïque et le biogaz via des méthaniseurs. Vous participez à la transition écologique et vous soignez votre patrimoine. A partir de 5 000 €, vous obtenez des coupons annuels allant de 6 à 8 % pour des durées comprises entre 2 et 8 ans.*

Pour information la BNP vient d'investir 70 M€ dans cette société...Nous sommes donc satisfait de vous mettre à disposition cette opportunité de placement en amont de la chaîne de valeur.

*Les **SCPI** répondent également à cette exigence de diversification. La forte correction du marché de l'immobilier offre aujourd'hui de réelles opportunités. Les loyers versés étant globalement inchangés, vous pouvez raisonnablement espérer des rendements de l'ordre de 5/6%. Toujours sans aucun souci de gestion locative, des loyers mensuels ou trimestriels bénéficiant de crédit d'impôt, puisque nous privilégions depuis plusieurs années l'investissement européen à l'investissement national. En effet, la fiscalité sur les revenus fonciers est malheureusement devenue confiscatoire. Si vous êtes propriétaire, d'un bien ou plusieurs biens locatifs, nous vous invitons à prendre contact avec nous pour un audit fiscal. Des solutions d'optimisation existent.*

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

E-Mail : contact@aquispatrimoine.fr- Site internet : 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 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 FOND, EFFET OU VALEUR

La période estivale peut également être propice à la réflexion sur les **donations et la transmission**. Nous sommes à vos côtés pour vous accompagner dans cette démarche. C'est un sujet sensible mais qui doit absolument être abordé sans tabou. Ne pas être informé ou pire ignorer volontairement les conséquences civiles et fiscales de cet aspect patrimonial débouche sur une seule chose : L'enrichissement du trésor public ! Si votre patrimoine transmis est supérieur à 100 000 € par enfant, la taxation est de 20% à minima ...Cela représente 25 Milliards d'euros en 2025... Un sujet sensible dont personne ne s'émeut. Encore une singularité à la française. Ne parlons pas d'optimisation mais simplement de bon sens. Des solutions faciles à mettre en place et souvent gratuites existent.

Côté finance, plusieurs produits structurés devraient être dénoués à la rentrée, notamment le support Multisecto 2025, assorti d'un rendement annuel de 9% et d'une protection du capital jusqu'à -60%. Dans la limite de 25% des avoirs financiers, ce type d'investissement correspond à nos exigences de diversification et assure un ratio risque/performance satisfaisant.

La vie du cabinet

Nous vous annonçons la venue d'**Océane RAMBERT** à partir du premier octobre. Cette jeune femme sera en alternance pendant 1 an au sein de notre cabinet pour valider son Master 2 en ingénierie patrimoniale. Elle apportera un regard neuf et nous fera profiter de ses connaissances en matière de communication via les réseaux sociaux. Nous admettons sans honte ne pas être à la pointe sur le sujet... Outre différentes missions, elle prendra contact avec vous si vous êtes titulaire d'un contrat de prévoyance, afin de s'assurer de la pertinence du contrat et de son adéquation avec votre situation personnelle ou professionnelle.

Me concernant je serai en « pèlerinage » sur le chemin de Compostelle à partir du 15 septembre pendant un mois. Je pars l'esprit serein confiant dans l'équipe du cabinet pour répondre à toutes vos questions pendant cette période.

Le standard du cabinet sera fermé du 13 Juillet au 31 Juillet inclus. Pendant cette période, vous pouvez joindre en cas d'urgence Monsieur Fabien BONNEAU au 06.09.13.52.23 et Monsieur Philippe PENAUD au 06.33.36.47.43

Excellentes vacances.

Ps : Un avis sur Google concernant notre cabinet nous ferait plaisir....

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

Fabien BONNEAU



Marlène LEMAHIEU



Philippe PENAUD

