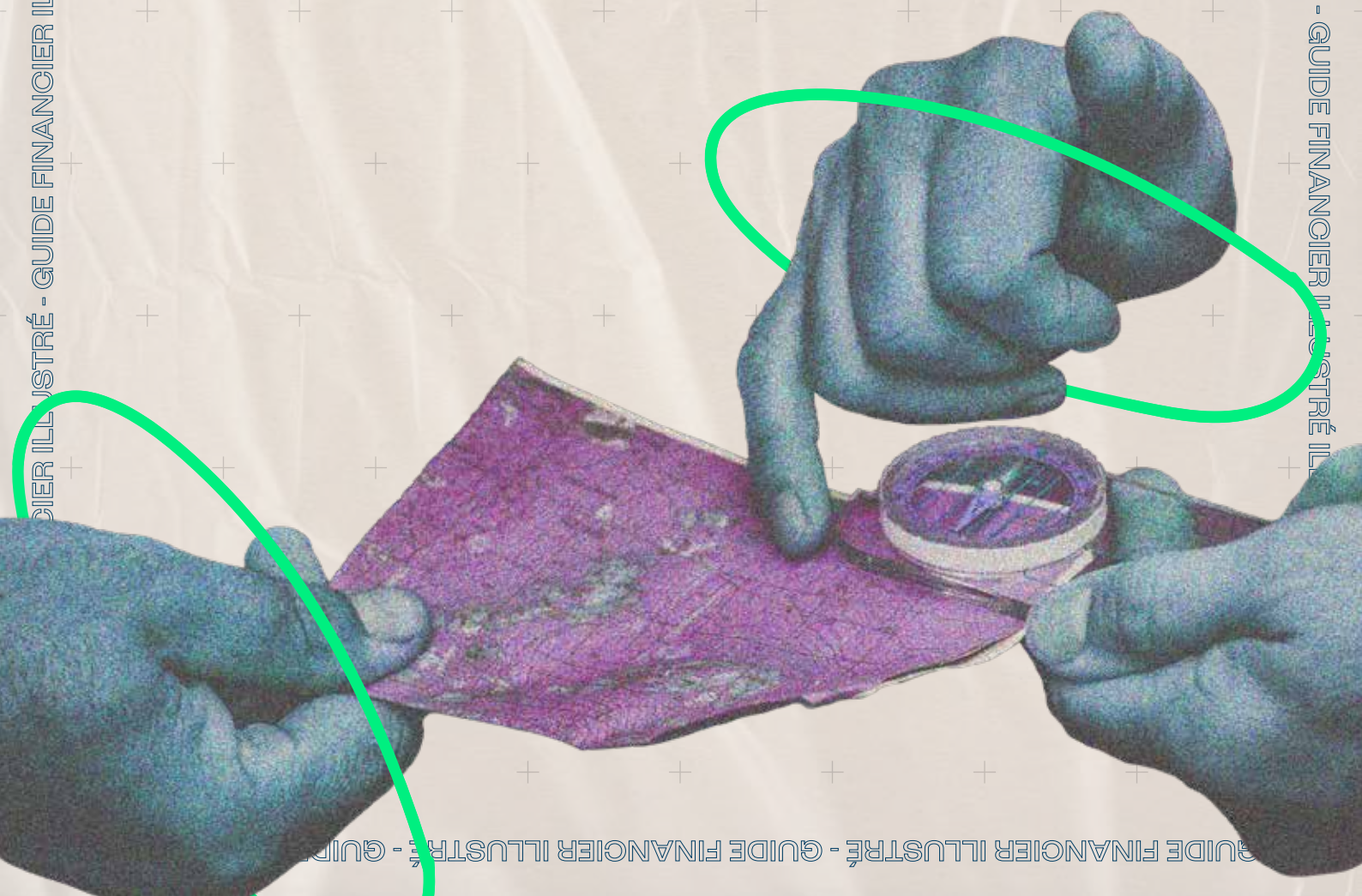


GUIDE FINANCIER ILLUSTRÉ - GUIDE FINANCIER ILLUSTRÉ - GUIDE FINANCIER ILLUSTRÉ - GUIDE FINANCIER ILLUSTRÉ

DE L'ÉPARGNE À L'INVESTISSEMENT

**GUIDE FINANCIER
POUR LES 18-25 ANS**



GUIDE FINANCIER ILLUSTRÉ - GUIDE FINANCIER ILLUSTRÉ - GUIDE FINANCIER ILLUSTRÉ - GUIDE FINANCIER ILLUSTRÉ

INTRODUCTION



Bienvenue dans l'aventure financière de votre vie !

Ce guide est votre boussole dans le monde souvent complexe de la finance personnelle.

Ce guide est spécialement conçu pour vous, jeunes actifs, désireux de prendre en main votre avenir économique dès le début de votre parcours professionnel.

À travers des explications claires, des astuces pratiques et des conseils avisés, nous vous accompagnerons pas à pas pour comprendre les principes de l'épargne et les mécanismes de l'investissement.

Que vous souhaitiez sécuriser votre épargne, générer des revenus supplémentaires ou préparer sereinement votre avenir, ce livret est la première pierre vers la construction de votre liberté financière.

Embarquez avec nous pour faire de vos rêves une réalité financière tangible !



LA PYRAMIDE

Tout d'abord, schématisons le patrimoine en une pyramide

La pyramide du patrimoine est un concept qui illustre la manière dont toute personne peut structurer ses actifs en fonction du niveau de risque et du potentiel de rendement.

Elle se présente sous la forme d'une pyramide divisée en plusieurs niveaux, chaque niveau représentant une catégorie d'actifs avec un profil de risque et de rendement spécifique.

Tout le monde a sa pyramide plus ou moins haute.

Quand on est jeune on a souvent l'épargne de précaution et on souhaite rapidement se positionner sur des actifs du haut de la pyramide.

Pourquoi pas !

Mais avec une faible somme afin qu'en parallèle il soit possible de créer les niveaux intermédiaires.

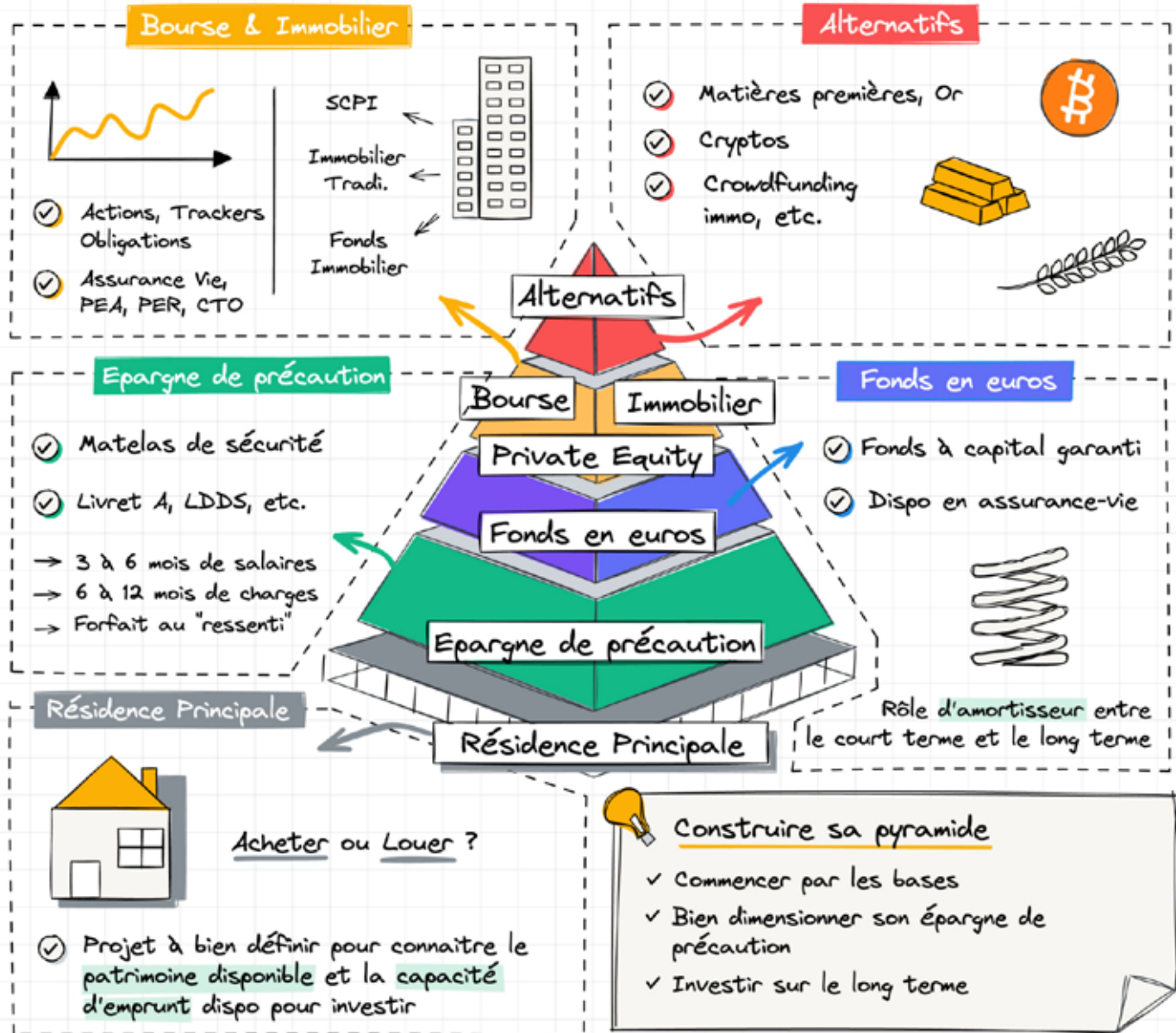
Il est possible de commencer avec de faible somme puis de construire pierre par pierre sa pyramide dans le temps long.



LA PYRAMIDE

Patrimoine

Pyramide du patrimoine



Made with ❤️ by Wizify.fr



La Financière du Militaire

Un Interlocuteur unique pour vous aider à créer, développer et gérer votre patrimoine



Crius 912369428 Carte I CH 25012022000000010 RCPMMA - AIG Europe SA

TENIR UN BUDGET

Mais avant tout, il faut savoir tenir un budget

Cela ne signifie pas se priver ! Il faut pouvoir sortir, s'amuser profiter de la vie mais pour pouvoir le faire dans le temps long il faut aussi prévoir cette avenir.

C'est pour cela qu'il faut tendre à une santé financière durable. Cela réside dans la capacité à établir et à suivre un budget. Tenir un budget n'est pas seulement une question de contrôle des dépenses ; c'est l'art de comprendre où va chaque euro pour pouvoir prendre des décisions éclairées sur la façon de le faire fructifier.

La gestion budgétaire est le socle sur lequel repose la pyramide du patrimoine. Sans une vision claire de vos revenus, de vos dépenses et de votre capacité d'épargne, il devient difficile d'allouer efficacement des ressources à chaque niveau de votre pyramide patrimoniale. Un budget bien conçu vous permet d'identifier les opportunités d'économies, de prioriser vos dépenses et surtout, de dégager un excédent pouvant être orienté vers l'épargne de précaution et les investissements.

L'importance de tenir un budget réside également dans sa capacité à vous préparer pour l'avenir. En anticipant et en planifiant vos finances, vous construisez une base solide pour votre sécurité financière. Cet excédent budgétaire devient le fondement de votre épargne de précaution, la première pierre de votre pyramide du patrimoine. À partir de là, chaque couche supplémentaire de votre pyramide peut être planifiée et financée avec prudence et stratégie, en équilibrant judicieusement le risque et le potentiel de croissance.

En somme, la maîtrise de son budget n'est pas seulement une compétence financière de base ; c'est une pierre angulaire de la création et de la gestion de votre patrimoine. Elle vous permet de naviguer avec assurance dans le paysage financier, de prendre des décisions d'investissement réfléchies et de vous rapprocher étape par étape de vos objectifs financiers à long terme.



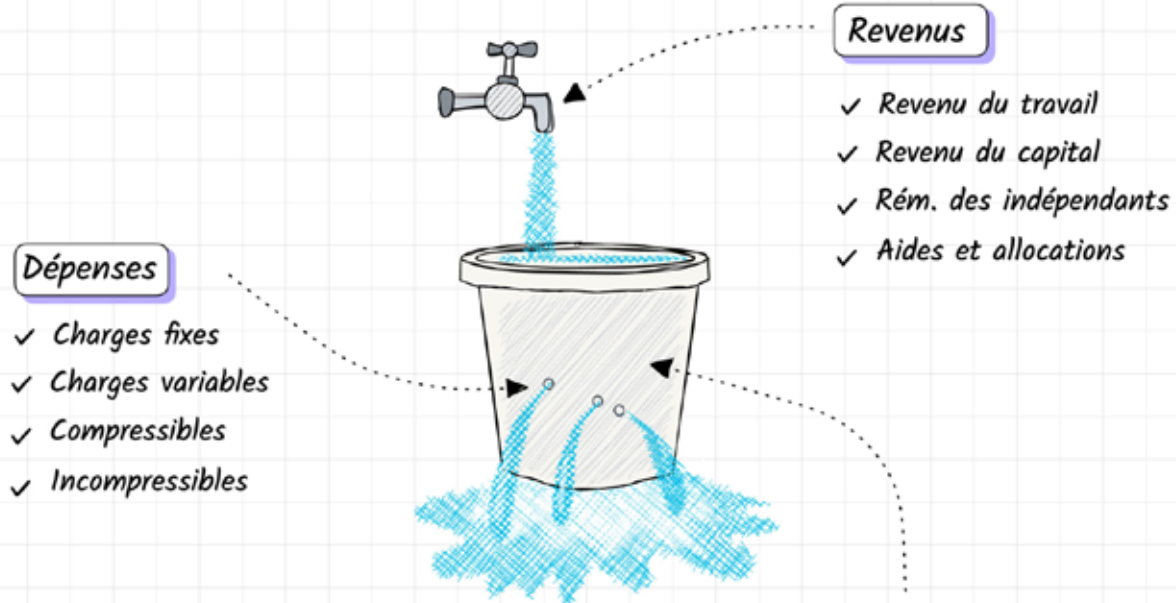
TENIR UN BUDGET

Patrimoine

Tenir un budget

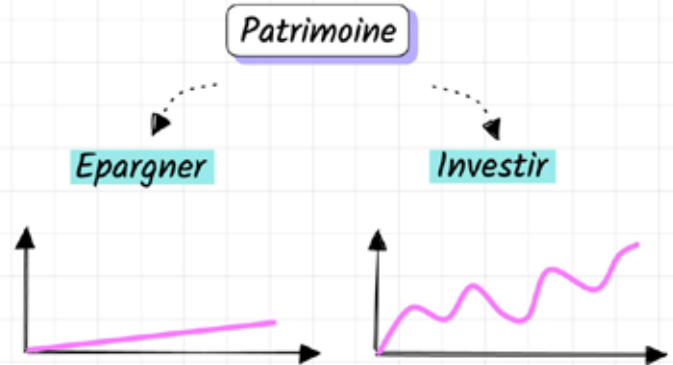


« On ne peut améliorer que ce que l'on mesure »



Méthode 50 / 30 / 20

- 20% pour l'épargne
- 30% pour les envies
- 50% pour les besoins courants



Made with ❤️ by Wizify.fr



La Financière du Militaire

Un interlocuteur unique pour vous aider à créer, développer et gérer votre patrimoine



Orlas 912369428 Carte T CPI 25012022000000010 RCP MMA-AIG Europe SA

PLACER SON ARGENT

Mieux comprendre ce dans quoi on place notre argent : les classes d'actifs et le risque de volatilité

Il est très important de comprendre où nous nous positionnons pour appréhender l'horizon de placement de l'argent que nous positionnons.

Plus on souhaite du rendement, plus on s'expose au risque et plus l'horizon de placement de notre argent doit être long.

Investir avec un horizon de placement long exige patience et discipline. Cela signifie rester investi, même face à la volatilité du marché, en se concentrant sur les objectifs financiers à long terme.

La diversification à travers différentes classes d'actifs peut également aider à minimiser le risque global, chaque classe d'actifs réagissant différemment aux mêmes événements économiques.

En conclusion, une compréhension approfondie des différentes classes d'actifs, ainsi que du couple rendement-risque associé à chacune, est essentielle pour construire un portefeuille diversifié et résilient.

La reconnaissance de l'importance de l'horizon de placement vous permettra de naviguer plus sereinement dans la volatilité des marchés, avec un œil fixé sur vos objectifs de patrimoine à long terme.



PLACER SON ARGENT

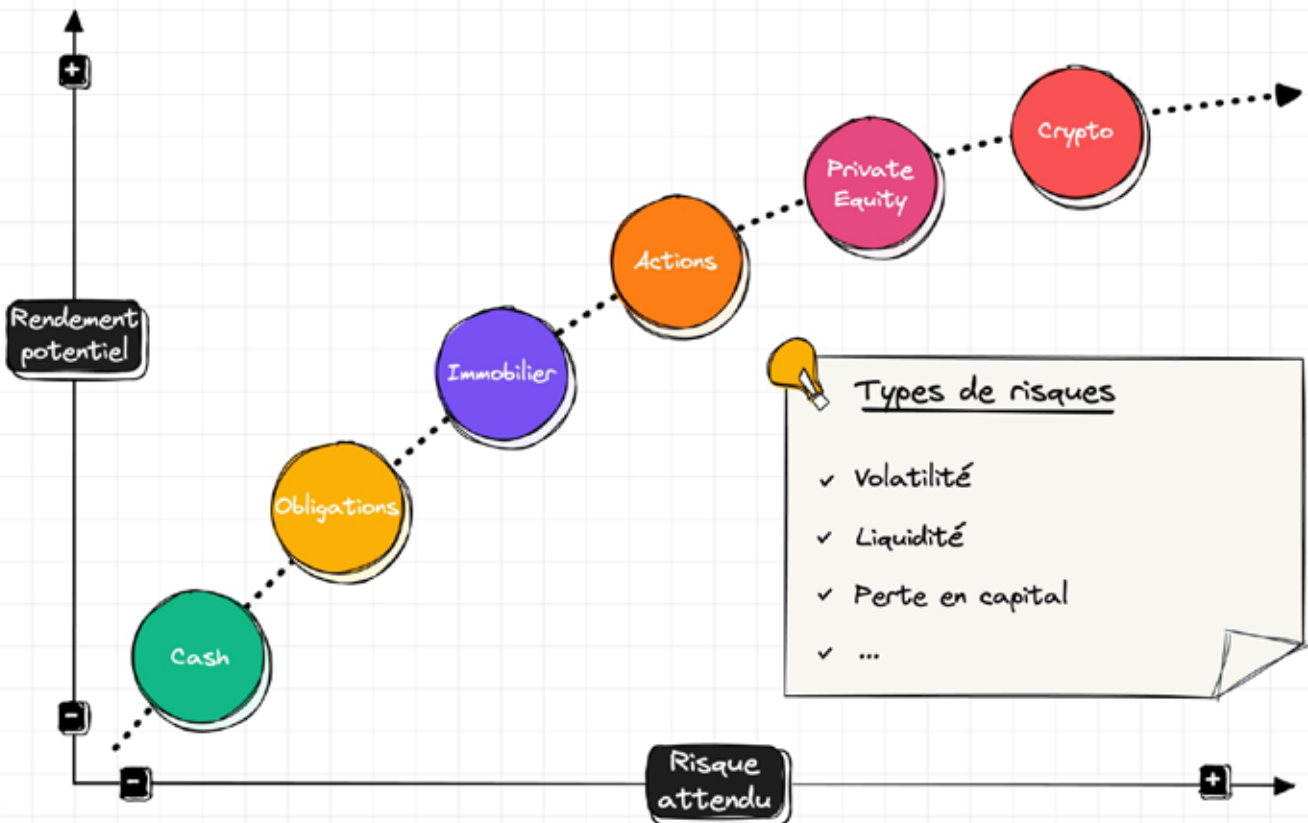
Finance

Classe d'actifs

Rendement vs Risque



- ✓ Couple Rendement-Risque : relation entre le risque encouru et la récompense potentielle d'un investissement
- ✓ En général, plus le risque est élevé, plus la récompense potentielle (rendement) est grande.



Made with ❤️ by Wizify.fr



La Financière du Militaire

Un Interlocuteur unique pour vous aider à créer, développer et gérer votre patrimoine



Orléans 912359428 Carte T CPI 250/2022000000010 RCP MMA - AIG Europe SA

PLACER SON ARGENT

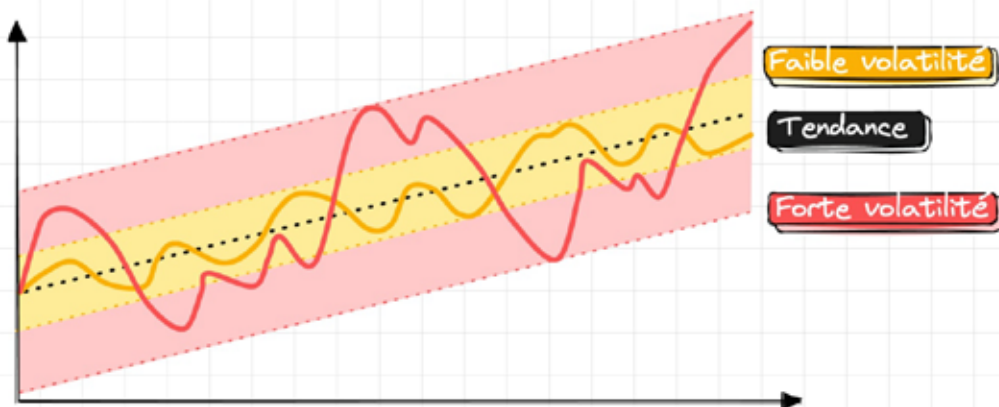
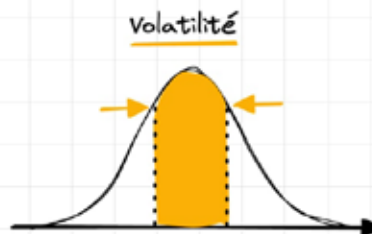
Bourse

Volatilité



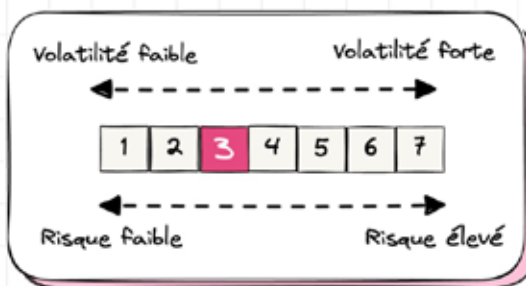
C'est quoi ?

- ✓ Mesure l'ampleur et la rapidité de l'évolution du prix d'un actif sur une période donnée
- ✓ Permet d'évaluer le risque d'un placement
- ✓ Une volatilité élevée s'accompagne généralement d'une espérance de rendement plus importante



Echelle de l'AMF

- ✓ Mesure de l'Autorité des Marchés Financiers pour estimer le risque d'un placement
- ✓ Communiqué dans le DIC (Document d'Informations Clés)
- ✓ Echelle allant de 1 à 7, du moins risqué (1) au plus risqué (7)



Made with ❤️ by Wizify.fr



La Financière du Militaire

Un interlocuteur unique pour vous aider à créer, développer et gérer votre patrimoine



Orias 912369426 Carte T CPI 25012022000000010 RCP MMA-AIG Europe SA

L'ÉPARGNE DE PRÉCAUTION

Commençons par la base de la pyramide

L'épargne de précaution joue un rôle crucial dans la gestion financière personnelle.

Elle est conçue pour couvrir les dépenses imprévues ou les urgences financières, réduisant ainsi la nécessité de recourir à des dettes coûteuses ou de puiser dans des investissements à long terme qui pourraient ne pas être liquides (récupérable) au moment où vous en avez besoin. Cette épargne est généralement en banque.

Conseils pour Constituer son Épargne de Précaution :

- ➔ Commencez petit : Même de petites sommes économisées régulièrement peuvent s'accumuler avec le temps.
- ➔ Automatisez vos économies : Mettre en place des virements automatiques vers votre compte d'épargne peut faciliter le processus.
- ➔ Réévaluez régulièrement : À mesure que votre situation financière évolue, ajustez le montant de votre épargne de précaution en conséquence.

L'épargne de précaution est la fondation sur laquelle repose votre santé financière. En ayant un fonds d'urgence solide, vous vous assurez non seulement contre les imprévus, mais vous vous donnez également la tranquillité d'esprit nécessaire pour poursuivre vos objectifs financiers à long terme avec confiance.



L'ÉPARGNE DE PRÉCAUTION

Finance

Livrets Bancaires

Août 2023



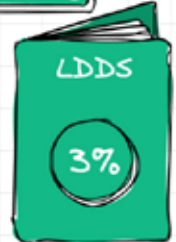
Livret A

- ✓ Tout public
- ✓ Fonds dispo à tout moment
- ✓ Versement min. : 10 €
- ✓ Plafond : 22 950 €
- ✓ Exonéré d'impôt



Livret de Dév. Durable et Solidaire

- ✓ Personne majeure
- ✓ Fonds dispo à tout moment
- ✓ Versement min. : 15 €
- ✓ Plafond : 12 000 €
- ✓ Exonéré d'impôt



Livret Epargne Populaire

- ✓ Majeur et revenus modestes
- ✓ Fonds dispo à tout moment
- ✓ Versement min. : 30 €
- ✓ Plafond : 7 700 €
- ✓ Exonéré d'impôt



Livret Jeune

- ✓ 12 - 25 ans
- ✓ Autorisation retrait < 16ans
- ✓ Versement min. : 10 €
- ✓ Plafond : 1 600 €
- ✓ Exonéré d'impôt



Plan Epargne Logement

- ✓ Tout public
- ✓ Clôture si retrait avt. échéance
- ✓ Versement min: 225€ + 45€/mois
- ✓ Plafond : 61 200 €
- ✓ Imposé à la Flat tax 30%



Compte Epargne Logement

- ✓ Tout public
- ✓ Fonds dispo au delà de 300 €
- ✓ Versement min. : 300 €
- ✓ Plafond : 15 300 €
- ✓ Imposé à la Flat tax 30%



Compte sur Livret

- ✓ Taux dépend de la banque
- ✓ Fonds dispo à tout moment
- ✓ Versement min. dépend du livret
- ✓ Plafond dépend du livret
- ✓ Imposé à la Flat tax 30%



Compte À Terme

- ✓ Fonds bloqués pvt durée définie
- ✓ Pénalités si déblocage avant
- ✓ Versement min. dépend du CAT
- ✓ Plafond dépend du CAT
- ✓ Imposé à la Flat tax 30%



Made with ❤️ by Wizify.fr



La Financière du Militaire

Un Interlocuteur unique pour vous aider à créer, développer et gérer votre patrimoine



Giras 912369428 Carte T CFI 2501202200000010 RCP MMA - AIO Europe SA

LE PREMIER NIVEAU

Après les fondation, analysons le premier niveau de la pyramide

L'assurance vie est l'un des outils d'épargne les plus polyvalents et prisés, surtout en France, grâce à sa flexibilité, ses avantages fiscaux et sa capacité à s'adapter aux besoins des épargnants à différentes étapes de leur vie.

En tant que niveau 2 de votre pyramide du patrimoine, juste au-dessus de l'épargne de précaution, elle peut jouer un rôle essentiel dans la sécurisation et la croissance de votre épargne avec un risque modéré, notamment à travers l'option du fonds en euros.

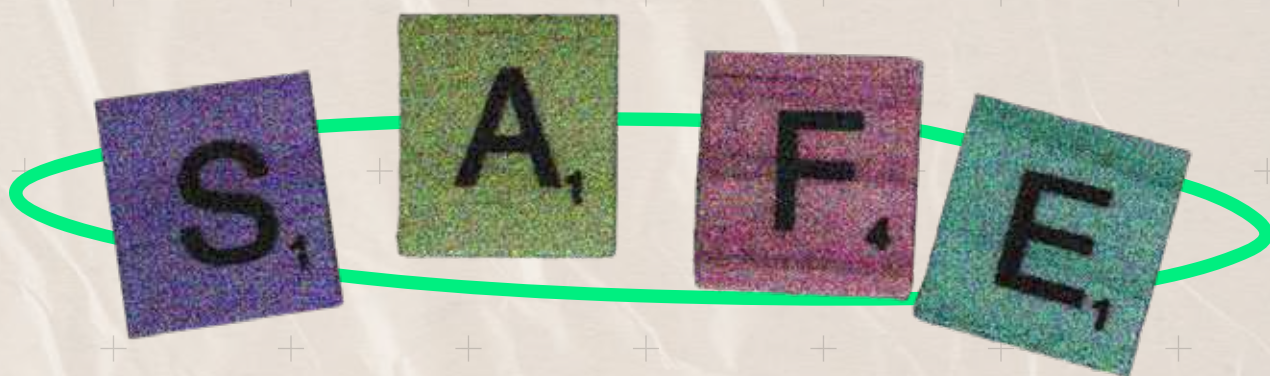
L'Assurance Vie et le Fonds en Euros

Le fonds en euros est une option d'investissement proposée dans le cadre de contrats d'assurance vie. Il est principalement composé d'obligations et offre une garantie de capital ainsi qu'une rémunération annuelle.

Cela en fait un choix privilégié pour les épargnants à la recherche de sécurité et de stabilité. Les intérêts générés sont ajoutés au capital chaque année (effet de cliquet), ce qui signifie que les gains ne peuvent être perdus les années suivantes.

Sécurité et Rendement

Utiliser un fonds en euros dans le cadre d'une assurance vie offre une **sécurité quasi-totale** du capital investi, ce qui correspond parfaitement au niveau 2 de la pyramide du patrimoine, où l'objectif est de conserver son épargne tout en bénéficiant d'un rendement supérieur à celui des comptes d'épargne traditionnels. Bien que les rendements des fonds en euros aient tendance à être plus faibles que ceux des marchés d'actions, ils présentent l'avantage d'une **moindre volatilité** et d'une **meilleure prévisibilité**.



Fiscalité et Succession

L'assurance vie offre également des **avantages fiscaux intéressants**, notamment en termes de succession. Les sommes versées sur un contrat d'assurance vie sont, sous certaines conditions, **hors succession**, ce qui peut permettre une transmission plus avantageuse aux bénéficiaires désignés. De plus, **après 8 ans**, le **régime fiscal** devient particulièrement **favorable** en termes d'imposition des intérêts et plus-values.

L'argent n'est **pas bloqué** et **récupérable en 7 à 10j**.

Assurance Vie



C'est quoi ?

- ✓ Enveloppe fiscale de placement
- ✓ Ouvert auprès d'un assureur
- ✓ Contrat multisupport
- ✓ Accessible aux mineurs



Fonctionnement

Fonds Euros

Unités de compte



- ✓ Capital Garanti
- ✓ Faible Rendement
- ✓ Actions, Obligations, Immo, etc.
- ✓ Risque de perte en capital

Frais

- ✓ Frais d'entrée
- ✓ Frais de gestion annuel
- ✓ Frais "courants" des supports
- ✓ Frais d'arbitrage, mandat, etc.



Succession

- ✓ Désignation libre du bénéficiaire
- ✓ Abattement en cas de succession



Sommes versées

< 70ans	152 500 € par bénéficiaire
> 70ans	30 500 € tous confondus

Fiscalité

Capital



Plus-Value

- ✓ Imposé sur la plus-value
- ✓ Dépend de la date du rachat



A savoir...

- ✓ Une assurance vie n'est pas une assurance décès
- ✓ L'argent est toujours disponible
- ✓ Pas de limite dans le nombre d'assurances vie
- ✓ Assurance vie en gestion libre ou gestion pilotée

Made with ❤ by Wizify.fr



La Financière du Militaire

Un Interlocuteur unique pour vous aider à créer, développer et gérer votre patrimoine



Fonds en Euros



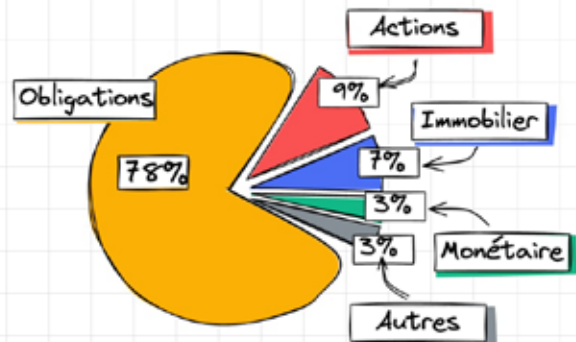
C'est quoi ?

C'est un fonds géré par un assureur :

- ✓ A capital garanti
- ✓ A effet cliquet : les intérêts reçus sont définitivement acquis



Composition



Types de fonds €

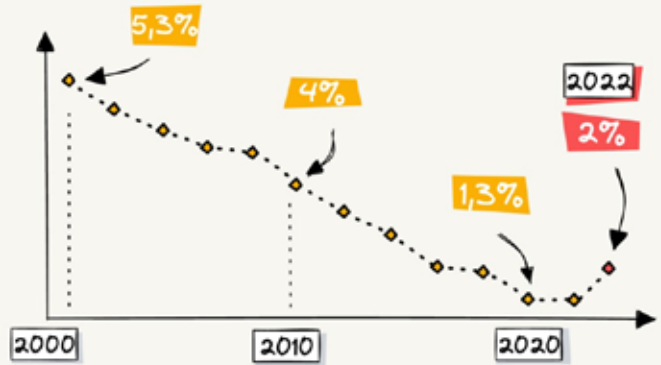
- ✓ Fonds en euros obligataires
- ✓ Fonds en euros opportunistes
- ✓ Fonds en euros immobiliers
- ✓ Fonds en euros eurocroissance

Disponibilité

- ✓ Assurance Vie
- ✓ Plan Epargne Retraite
- ✗ Plan Epargne Actions
- ✗ Plan Epargne Entreprise

Chiffres 2022

- ✓ Le rendement des fonds € est corrélé aux taux
- ✓ Le rendement 2022 augmente ↗



Made with ❤ by Wizify.fr



La Financière du Militaire

Un Interlocuteur unique pour vous aider à créer, développer et gérer votre patrimoine



INVESTIR

Quittons l'épargne pour commencer à investir !

Les Sociétés Civiles de Placement Immobilier (SCPI) constituent une option d'investissement de plus en plus populaire pour ceux qui cherchent à diversifier leur portefeuille tout en bénéficiant potentiellement de revenus réguliers.


Opter pour des SCPI à capital variable, en particulier celles investissant à l'étranger, comme troisième niveau de votre pyramide du patrimoine, offre une intéressante combinaison de liquidité relative, de diversification géographique et d'exposition à un régime fiscal potentiellement avantageux.

→ **Liquidité** : Les SCPI à capital variable ont la particularité de proposer une meilleure liquidité comparée aux SCPI à capital fixe, grâce à leur capacité à émettre ou racheter des parts en fonction de la demande. Bien que cette liquidité ne soit pas garantie, elle offre aux investisseurs une certaine flexibilité pour entrer ou sortir de l'investissement.

→ **Diversification Géographique** : Investir dans des SCPI qui placent leur capital à l'étranger permet de bénéficier d'une diversification géographique, réduisant ainsi le risque lié aux fluctuations d'un unique marché immobilier. Cette stratégie peut s'avérer particulièrement pertinente dans un contexte de recherche de stabilité et de rendement



INVESTIR



→ **Régime d'Imposition** : En privilégiant des SCPI investissant à l'étranger, les investisseurs peuvent bénéficier d'un régime d'imposition des revenus de source étrangère, souvent plus favorable que le régime foncier appliqué aux revenus immobiliers en France. Cela peut représenter un avantage fiscal significatif, en fonction des conventions fiscales entre la France et les pays où sont situés les biens immobiliers.

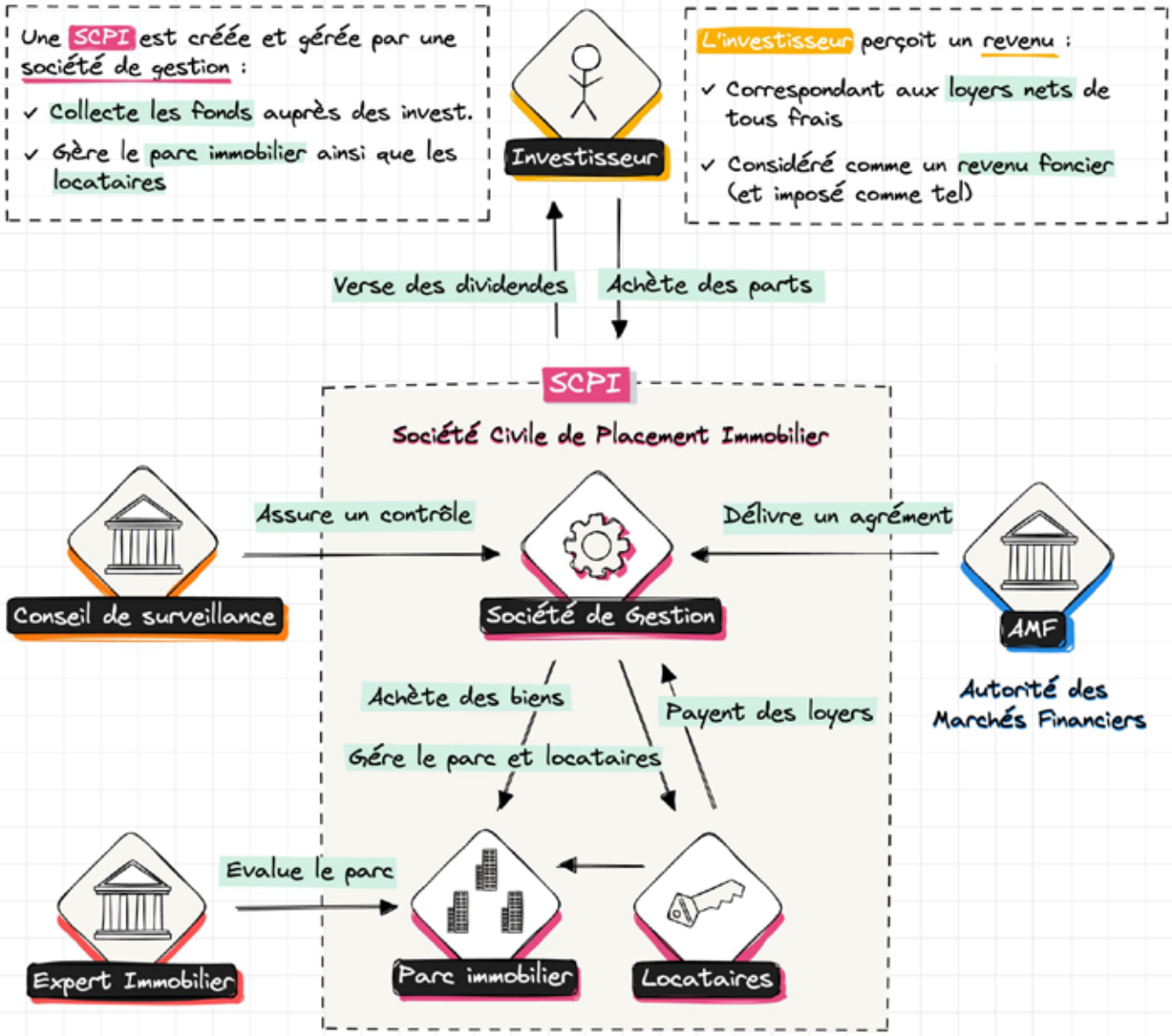
→ **Rendement** : Les SCPI à capital variable ont montré des performances attractives ces dernières années, avec des taux de distribution sur valeur de marché (TDVM) oscillant entre 5,5 % et 6,5 %. Bien que le passé ne préjuge pas des performances futures, ces chiffres reflètent le potentiel de rendement de cet investissement.

→ **Plan d'Épargne Immobilier** : La possibilité de démarrer un investissement dans une SCPI à capital variable avec un montant initial modeste (par exemple, 215 €) et de mettre en place un plan d'épargne immobilier avec des versements mensuels (par exemple, 50 € par mois) rend cet investissement accessible à un plus large éventail d'investisseurs.

Cela permet de construire progressivement un portefeuille immobilier diversifié sans nécessiter un capital initial important.

Immobilier

Fonctionnement SCPI



Made with ❤️ by Wizify.fr



La Financière du Militaire

Un Interlocuteur unique pour vous aider à créer, développer et gérer votre patrimoine



LA BOURSE

Avant dernier étage de la fusée : la Bourse, ça vous parle ?

L'investissement en bourse représente une étape importante dans la construction de votre patrimoine, située juste avant le sommet de la pyramide du patrimoine. Cette couche peut inclure des investissements via des produits tels que l'assurance vie, le Plan d'Épargne en Actions (PEA) ou le compte titres. Chacun de ces véhicules d'investissement a ses particularités, avantages fiscaux et restrictions. Investir en actions et en ETF (Exchange-Traded Funds) au sein de ces enveloppes permet de tirer parti du potentiel de croissance du marché boursier et de l'effet des intérêts composés sur le long terme.

Assurance Vie en Unités de Compte

L'assurance vie en unités de compte permet d'investir dans une gamme diversifiée de supports, dont des actions et des ETF, tout en bénéficiant d'un cadre fiscal avantageux, en particulier pour la succession et après 8 ans de détention. Contrairement aux fonds en euros, les unités de compte présentent un risque de perte en capital mais offrent un potentiel de rendement plus élevé. L'assureur s'occupe de votre portefeuille et nous privilégions un contrat séparé de celui du fonds en euros.

Plan d'Épargne en Actions (PEA)

Le PEA est un véhicule d'investissement qui favorise l'investissement en actions européennes, avec des avantages fiscaux significatifs après cinq ans de détention, sous forme d'exonération d'impôts sur les gains (les prélèvements sociaux restent dus). Il permet d'investir directement en actions ou via des ETF qui respectent certaines conditions d'éligibilité. Il faut s'en occuper mais une technique simple est de placer et oublier sur du long terme.



LA BOURSE

Compte Titres

Le compte titres est l'enveloppe la plus flexible pour investir en bourse, sans limite de versement ni restriction sur la nationalité des titres. Contrairement au PEA, le compte titres permet d'investir dans des actions et des ETF du monde entier. Les gains sont soumis à l'impôt sur le revenu et aux prélèvements sociaux. Ce contrat est souvent utilisé pour faire du trading.

Actions et ETF

Actions : Investir en actions signifie acheter une part dans la propriété d'une entreprise. Les actions offrent un potentiel de croissance du capital à travers l'appréciation du prix de l'action, ainsi que des revenus via les dividendes, bien que ces derniers ne soient pas garantis.

ETF : Les ETF sont des fonds qui répliquent la performance d'un indice boursier (comme le CAC 40 ou le S&P 500) et se négocient en bourse comme des actions. Ils offrent une diversification immédiate et ont généralement des frais de gestion plus bas que les fonds traditionnels.



Bourse

Investir en Bourse

Comparatif enveloppes



	Assurance Vie	Plan Épargne Actions	Compte Titres
Capitalisation	✓	✓	✗
Disponibilité	Rachat possible à tout moment	Possible mais clôture du PEA si retrait avant 5 ans	À tout moment
Plafond de versement	Aucun	150 000 €	Aucun
Frais	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Frais d'entrée ✓ Frais de gestion ✓ Frais d'arbitrage 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Droits de garde ✓ Frais d'ordre 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Frais d'ordre
Fiscalité	<p>8 ans</p> <p>30% → 24,7% (Après abattement)</p>	<p>5 ans</p> <p>30% → 17,2% (Clôture du plan)</p>	<p>30%</p>
Supports éligibles	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Fonds Euros ✓ Unités de compte <ul style="list-style-type: none"> → Fonds actions/oblig. → Fonds immobiliers → Trackers / ETF → Produits structurés → Etc. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Actions européennes <ul style="list-style-type: none"> → Titres vifs → Fonds actions → Trackers / ETF <p>Possible de trouver des ETF monde/US grâce à la réplification synthétique</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Tous types de titres <ul style="list-style-type: none"> → Fonds → Titres vifs (direct) → Trackers / ETF → Produits dérivés <p>Pas de fonds en euros</p>

D'autres enveloppes :

- ✓ PER : Plan Épargne Retraite
- ✓ Contrat de capitalisation (plutôt pour les pros)

Made with ❤️ by Wizify.fr



La Financière du Militaire

Un interlocuteur unique pour vous aider à créer, développer et gérer votre patrimoine

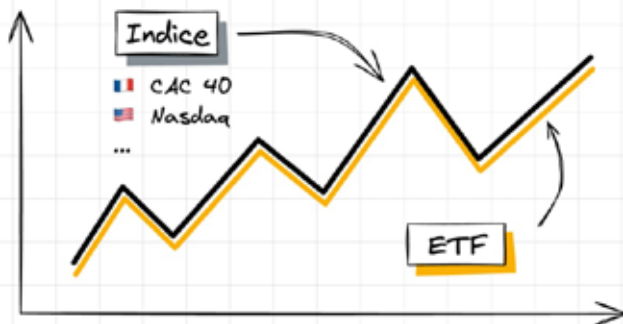


Les Trackers - ETF

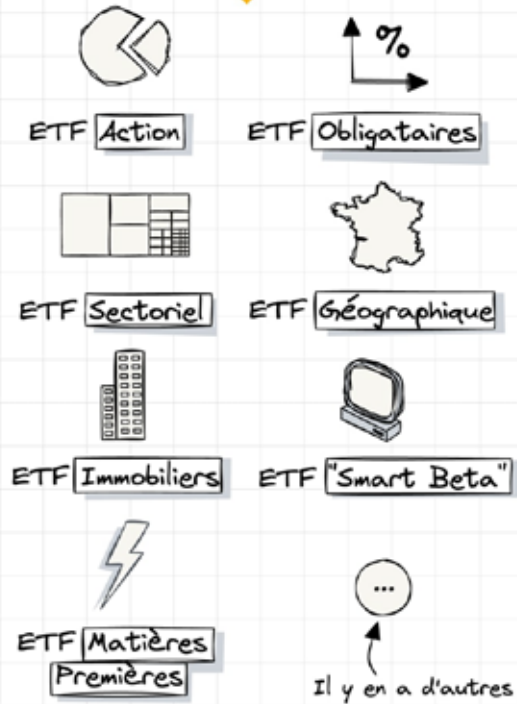


C'est quoi ?

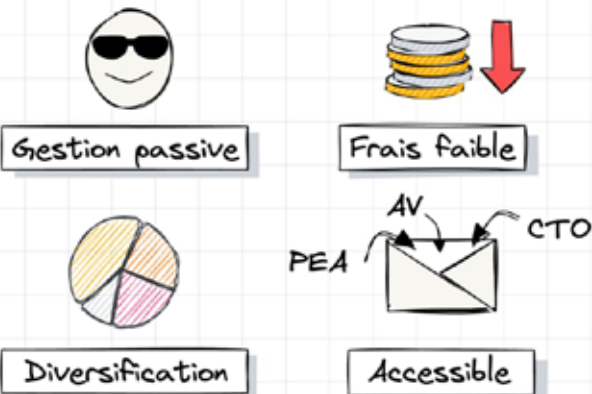
- ✓ Exchange Traded Funds (ETF)
- ✓ Instrument financier
- ✓ Réplique fidèlement un indice



Types



Avantages



3 méthodes de réplication

- ✓ Réplication physique
- ✓ Réplication physique optimisée
- ✓ Réplication synthétique

Made with ❤️ by Wizify.fr



La Financière du Militaire

Un Interlocuteur unique pour vous aider à créer, développer et gérer votre patrimoine

Crias 912369428 Carte I CR 25012022000000010 RCP/MMA - AIG Europe SA



LES INTÉRÊTS COMPOSÉS

Avant le dernier niveau de la pyramide, un zoom sur les Intérêts Composés.

L'effet des intérêts composés est un principe puissant en investissement, permettant à vos gains de générer à leur tour des gains. Sur le long terme, cet effet peut considérablement augmenter la valeur de votre investissement, surtout si vous réinvestissez régulièrement les dividendes et les plus-values.

C'est pourquoi il est crucial de commencer à investir tôt et de maintenir un horizon de placement à long terme.



LES INTÉRÊTS COMPOSÉS

Finance

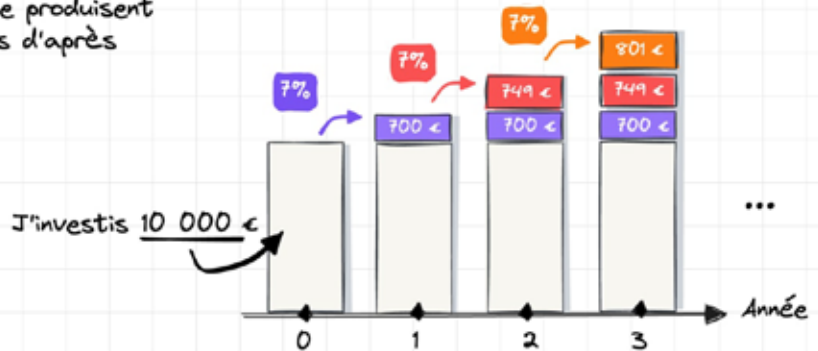
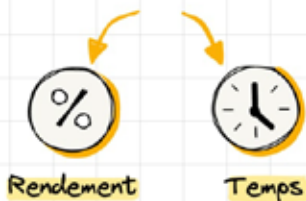
Investir sur le long terme

Mécanisme des intérêts composés

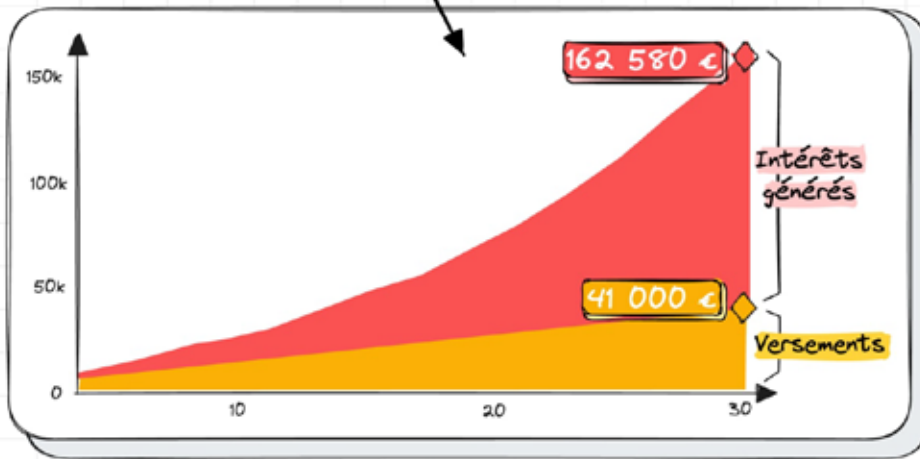


Les intérêts générés chaque année produisent eux-mêmes des intérêts les années d'après

Deux effets de levier :



J'investis 5000€
et 100 €/mois
pendant 30 ans
à 7% / an



Règle des 72

Durée en années nécessaire pour doubler le capital

Formule

$$\frac{72}{\text{Rendement annuel}} = \text{Durée en années}$$

Exemple avec le livret A 2023
Rendement : 3% / an

$$\frac{72}{3} = 24 \text{ ans}$$

Made with ❤️ by Wizify.fr



La Financière du Militaire

Un interlocuteur unique pour vous aider à créer, développer et gérer votre patrimoine



Orias 912389428 Carte T CP 25012022000000010 RCP MMA - AIG Europe SA

LA POINTE DE LA PYRAMIDE

La pointe de votre pyramide du patrimoine

Au sommet de la pyramide du patrimoine, nous trouvons les placements en **private equity** et en **produits alternatifs** tels que l'or, les cryptomonnaies, et d'autres actifs non conventionnels. Ce niveau de la pyramide représente la portion la plus **risquée** du portefeuille d'investissement, mais également celle qui peut offrir le plus **haut potentiel de rendement**.

Private Equity

Le private equity (ou capital-investissement) consiste à **investir directement** dans le capital de **sociétés non cotées en bourse**. Cela peut se faire à différents stades de développement de l'entreprise, depuis le financement initial (capital-risque) jusqu'au financement de l'expansion (capital-développement) ou la restructuration d'entreprises en difficulté. Ce type d'investissement est **bloqué généralement sur 7 à 9 ans**.

Produits Alternatifs

→ **Or** : L'or est souvent considéré comme une valeur refuge en période d'incertitude économique ou de forte inflation. Bien qu'il ne produise pas de revenus, l'or peut servir de couverture contre la volatilité des marchés et la dépréciation des monnaies.

→ **Cryptomonnaies** : Les cryptomonnaies, telles que le Bitcoin, ont émergé comme une classe d'actifs alternative offrant un potentiel de croissance significatif. Cependant, elles sont sujettes à une volatilité extrême et à des risques réglementaires, ce qui les rend appropriées uniquement pour les investisseurs ayant une forte tolérance au risque.

→ **Autres Actifs Non Conventionnels** : Cela peut inclure l'investissement dans des œuvres d'art, des vins rares, des terres agricoles, ou d'autres biens tangibles. Ces actifs peuvent offrir une diversification par rapport aux marchés financiers traditionnels, mais ils requièrent souvent une expertise spécifique pour les évaluer correctement.



LA POINTE DE LA PYRAMIDE

Private Equity

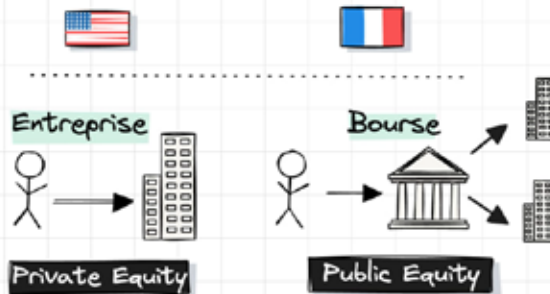
Private Equity



C'est quoi ?

- ✓ Acheter des actions d'entreprises non cotées en Bourse
- ✓ En direct ou via des fonds
- ✓ Investissement dans l'économie réelle
- ✓ Durée de placement longue (en général 10 ans)

Private Equity = Capital investissement

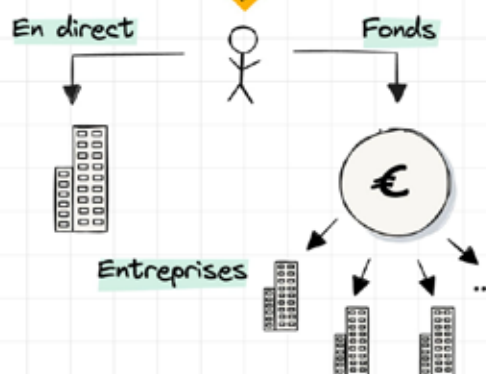


Différents Types



- ✓ Capital Risque : phase d'amorçage pour lancer une activité
- ✓ Capital Développement : phase de croissance pour poursuivre le développement
- ✓ Capital Transmission : rachat d'une société arrivée à maturité
- ✓ Capital Retournement : injection de fonds dans une société en crise

Comment investir ?



Fonds de Capital Investissement

- ✓ FCPR : Fonds Commun de Placement à Risques
- ✓ FPCI : Fonds Professionnels de Capital-Invest
- ✓ FCPI : Fonds Commun de Placement Innovation
- ✓ FIP : Fonds d'Investissement de Proximité

Made with ❤️ by Wizify.fr



La Financière du Militaire

Un interlocuteur unique pour vous aider à créer, développer et gérer votre patrimoine



Orias 912389428 Carte 1 CFI 25012022000000010 RCP MMA - AIG Europe SA

LA POINTE DE LA PYRAMIDE

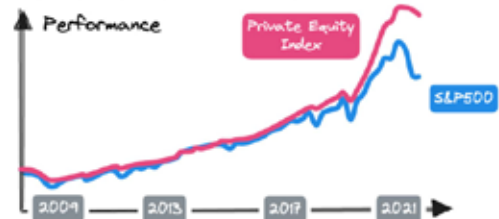
Private Equity

Fonds de Private Equity



C'est quoi ?

- ✓ Investissement dans un portefeuille d'entreprises non cotées
- ✓ Gestion confiée à un pro du private equity
- ✓ Différents types de fonds



FCPR

Fonds Commun de Placement à Risques



- ✓ 50% min investis en titres de PME et ETI non cotées
- ✓ 50% restants : tout autre type d'actifs financiers afin de diluer le risque du fonds

FPCI

Fonds Professionnel de Capital Invest.



- ✓ Semblables aux FCPR : min 50% de sociétés non cotées
- ✓ Ticket d'entrée en général > 100 000 €

FCPI

Fonds Commun de Placement Innovation



- ✓ Au moins 70% des actifs du FCPI doivent être investis dans des entreprises innovantes
- ✓ Avantage fiscal : jusqu'à 25% de réduction d'impôt sur le revenu

FIP

Fonds d'Investissement de Proximité



- ✓ Au moins 70% des actifs doivent être investis dans des PME de régions définies
- ✓ Avantage fiscal : jusqu'à 25% de réduction d'impôt sur le revenu

Made with ❤️ by Wizify.fr



La Financière du Militaire

Un Interlocuteur unique pour vous aider à créer, développer et gérer votre patrimoine



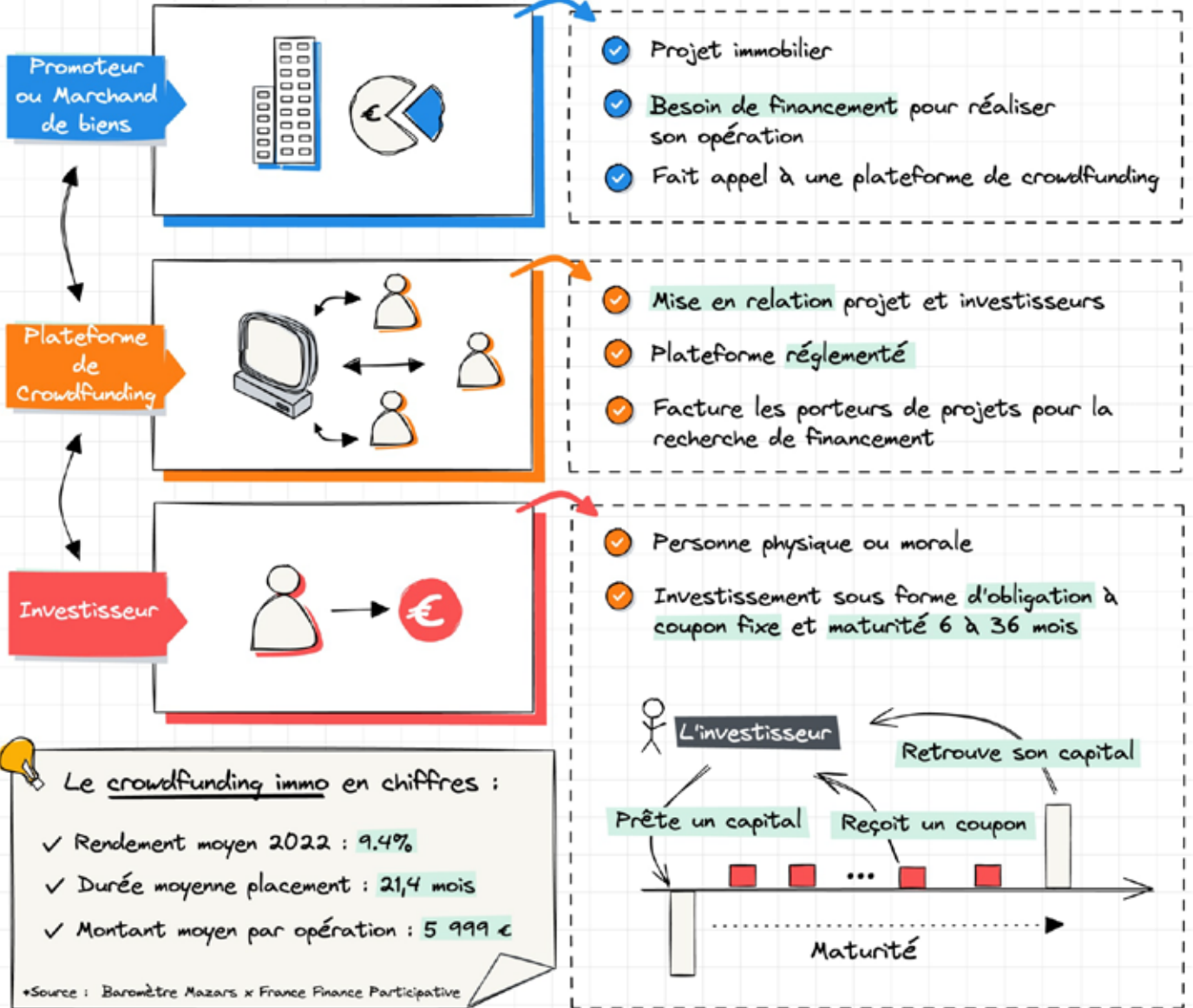
Orixis 912369428 Carte T CP 2501202200000010 RCP MMA - AIO Europe SA

LA POINTE DE LA PYRAMIDE

Immobilier

Crowdfunding Immobilier

Fonctionnement



Made with ❤️ by Wizify.fr



La Financière du Militaire

Un interlocuteur unique pour vous aider à créer, développer et gérer votre patrimoine



Orias 912369428 Carte T CFI 2501202200000010 RCP MMA - AIG Europe SA

LES GRANDS THÈMES

En parallèle de la pyramide du patrimoine, il y a des grands thèmes à maîtriser.

Par exemple la retraite : oui c'est loin mais il vaut mieux épargner 50€/mois durant sa vie d'actif et garder le même niveau de vie durant sa retraite que de s'en intéresser quand l'effort d'épargne devra être de plusieurs milliers d'euros par an !

La planification de la retraite est un élément crucial de la gestion patrimoniale, impliquant une préparation minutieuse et une stratégie d'épargne adaptée pour assurer une période de retraite confortable et financièrement sécurisée. Voici quelques aspects clés et conseils pour vous aider à mettre en place une stratégie de retraite efficace :

Investir dans l'immobilier locatif pour avoir remboursé ses crédits à la retraite et ainsi compléter ses revenus grâce aux loyers

Investir dans un Plan d'Épargne Retraite afin de bénéficier d'un avantage fiscale et faire travailler l'argent sur du long terme.

Il existe par exemple un produit très spécifique, un PER à capital garantie à la retraite qui place une partie de l'argent sur un portefeuille diversifié en ETF avec une sécurisation à l'approche de la date de départ à la retraite.

La préparation à la retraite est un processus à long terme qui nécessite une planification précoce et une gestion active.

En adoptant une approche stratégique et en faisant des choix d'investissement judicieux, vous pouvez assurer une retraite confortable et sécurisée.



LES GRANDS THÈMES

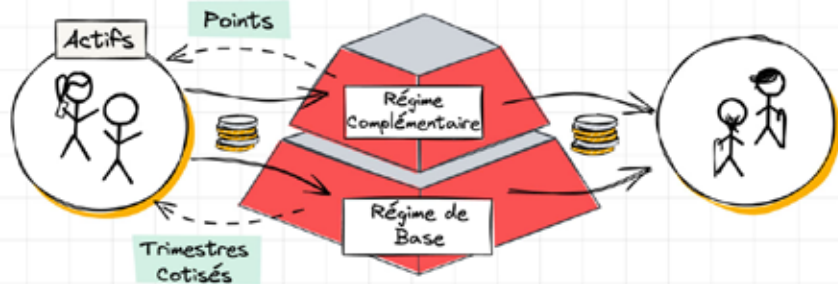
Patrimoine

La Retraite



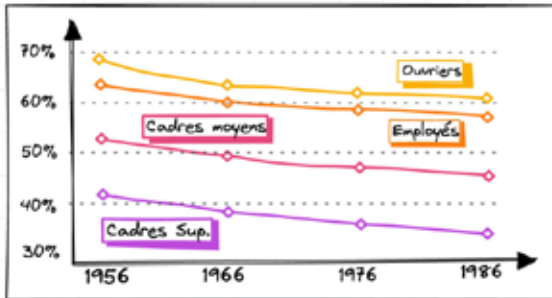
Le système français

- ✓ Principe de **solidarité intergénérationnelle**
- ✓ Régime par **répartition**
Base + Complémentaire
- ✓ Les **actifs cotisent** pour payer les pensions des retraités d'aujourd'hui

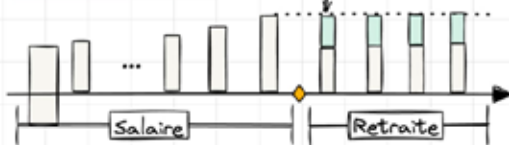


Déficit Retraite

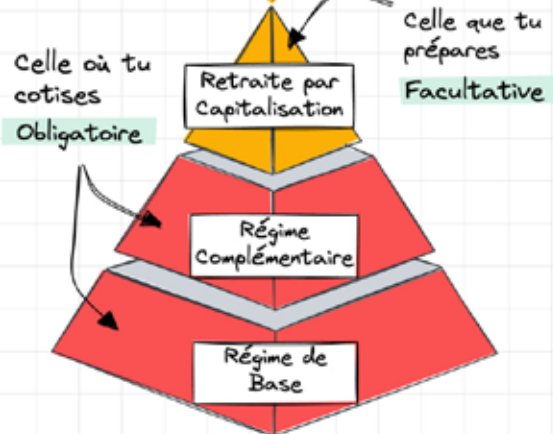
- ✓ **Taux de remplacement** : pourcentage à appliquer à ton dernier niveau de salaire
- ✓ Fonction de la **date de naissance** et de la **catégorie socio-professionnelle**



- ✓ **Déficit Retraite**



Ta Retraite



Préparer sa retraite...

- ✓ Simuler sa retraite sur info-retraite.fr
- ✓ La **retraite par capitalisation** : investir pour préparer son avenir

Made with ❤️ by Wizify.fr



La Financière du Militaire

Un Interlocuteur unique pour vous aider à créer, développer et gérer votre patrimoine



Orias 912369428 Carte I CPI 250120220000000010 RCP MMA - AIG Europe SA

LES GRANDS THÈMES

Finance

PER - Plan Epargne Retraite



C'est quoi ?

- ✓ Produit d'épargne à long terme
- ✓ Bloqué jusqu'à la retraite
- ✓ Contrat multisupport 
- ✓ Sortie en rente ou capital 
- ✓ Cas de déblocage anticipé (Résidence Principale)
- ✓ Versements déductibles du revenu imposable

Fonctionnement

Fonds Euros



- ✓ Capital Garanti
- ✓ Faible Rendement



Unités de compte



- ✓ Actions, Obligations, Immo, etc.
- ✓ Risque de perte en capital

Gestion pilotée par défaut

Allocation évolutive en fonction de ton âge et de ton profil

Exemple d'un versement unique et d'une sortie en capital

Baisse impôt sur le revenu

- ✓ Dépend du TMI*

Capital versé

Effet tunnel : Baisse de l'impôt en entrée mais imposé à la sortie

Plus-Value

Impôt sur le Plus-Value

- ✓ Flat tax de 30%

Impôt sur revenu

- ✓ Dépend du TMI*
- ✓ TMI plus faible à la retraite

Vie active

Retraite

* Taux Marginal d'imposition

Made with ❤️ by Wizify.fr



La Financière du Militaire

Un interlocuteur unique pour vous aider à créer, développer et gérer votre patrimoine



Orias 912389428 Carte T CFI 25012022000000010 RCF MMA - AIG Europe SA

LES GRANDS THÈMES

Et bien sûr afin de compléter cet ensemble : l'Investissement Immobilier

L'investissement immobilier, que ce soit dans une résidence principale ou dans un bien destiné à la location, représente une étape importante dans la construction de votre patrimoine. Chacun de ces choix a ses propres avantages et inconvénients, et ils répondent à différents objectifs financiers et personnels.

Voici un aperçu de ce que vous devriez considérer pour chacun de ces types d'investissement immobilier.

➔ Investissement dans une Résidence Principale

Avantages :

Stabilité : Être propriétaire de sa résidence principale offre une stabilité résidentielle et émotionnelle.

Capitalisation : Sur le long terme, la valeur de l'immobilier a tendance à augmenter, permettant potentiellement une plus-value à la revente.

Inconvénients :

Manque de liquidité : L'argent investi dans une résidence principale n'est pas facilement accessible en cas de besoin.

Coûts d'entretien : Les propriétaires sont responsables de tous les coûts d'entretien et de réparation de leur bien.



→ Investissement Immobilier Locatif



Avantages :

Revenus réguliers : Les propriétés locatives génèrent des revenus locatifs mensuels, offrant un flux de revenus passifs.

Appréciation du capital : Tout comme la résidence principale, l'immobilier locatif peut s'apprécier avec le temps, offrant la possibilité de réaliser une plus-value à la revente.

Avantages fiscaux : Les intérêts d'emprunt, les dépenses d'entretien, et d'autres coûts liés à la propriété locative peuvent souvent être déduits des revenus et ainsi baisser l'impôt.

Inconvénients :

Gestion locative : Être propriétaire bailleur requiert du temps et de l'énergie pour gérer la propriété et les relations avec les locataires. Mais possiblement contré en partie par un investissement avec un bail commercial (exemple en résidence étudiante)

Risques de vacance locative : Il peut y avoir des périodes sans locataire, pendant lesquelles le propriétaire doit toujours couvrir les coûts associés à la propriété. Mais possiblement contré en partie par un investissement avec un bail commercial (exemple en résidence étudiante)

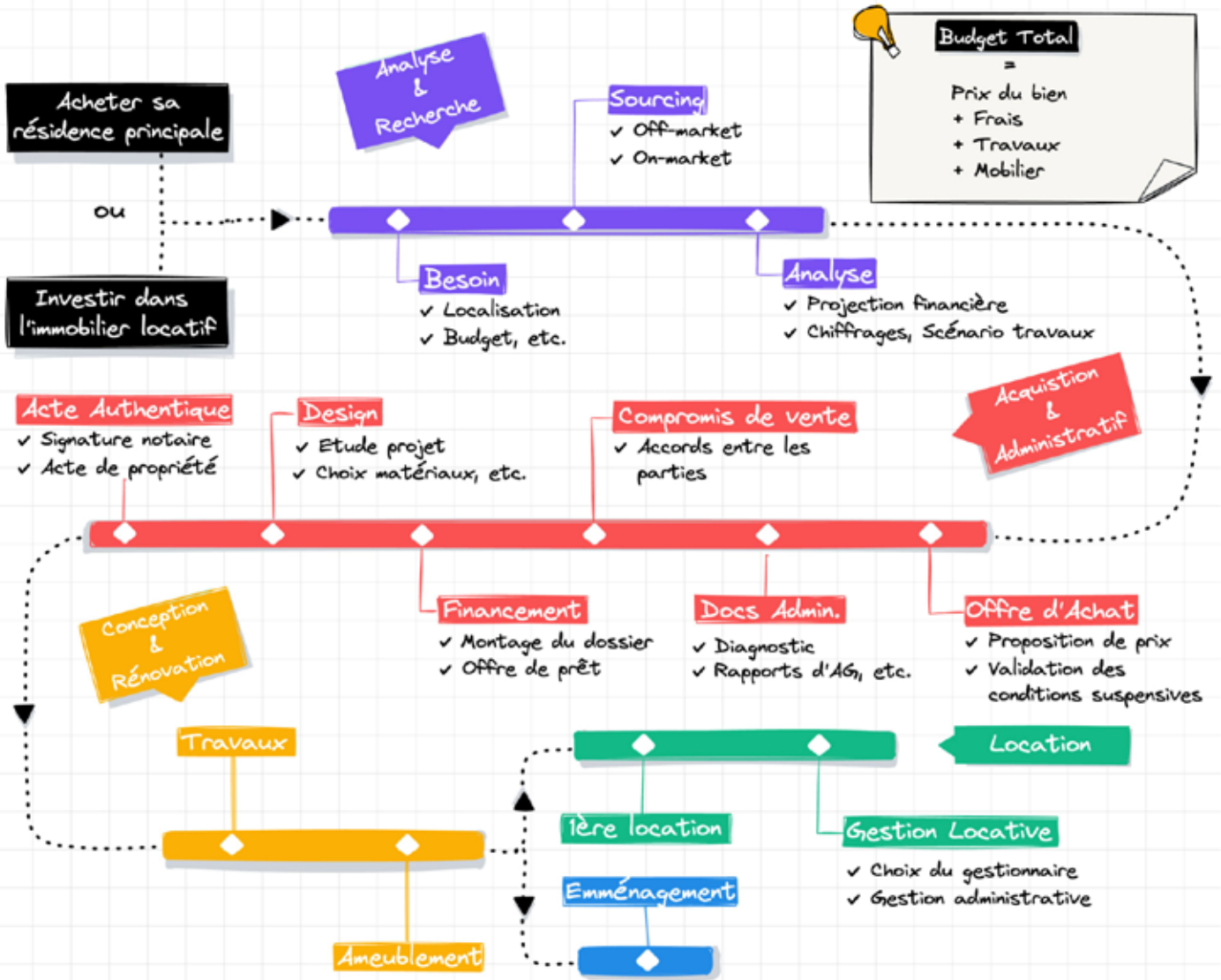
Résidence principale, appartement en location direct nue ou meublé, appartement en résidence de service sous bail commercial, investissement avec travaux ou immeuble de rapport, nous pourrons vous apporter toutes les réponses a vos questions mais nous ne pouvons pas tout développer ici.

LES GRANDS THÈMES

Immobilier

Acquérir un bien immobilier

Processus d'acquisition



Made with ❤️ by Wizify.fr



La Financière du Militaire

Un interlocuteur unique pour vous aider à créer, développer et gérer votre patrimoine

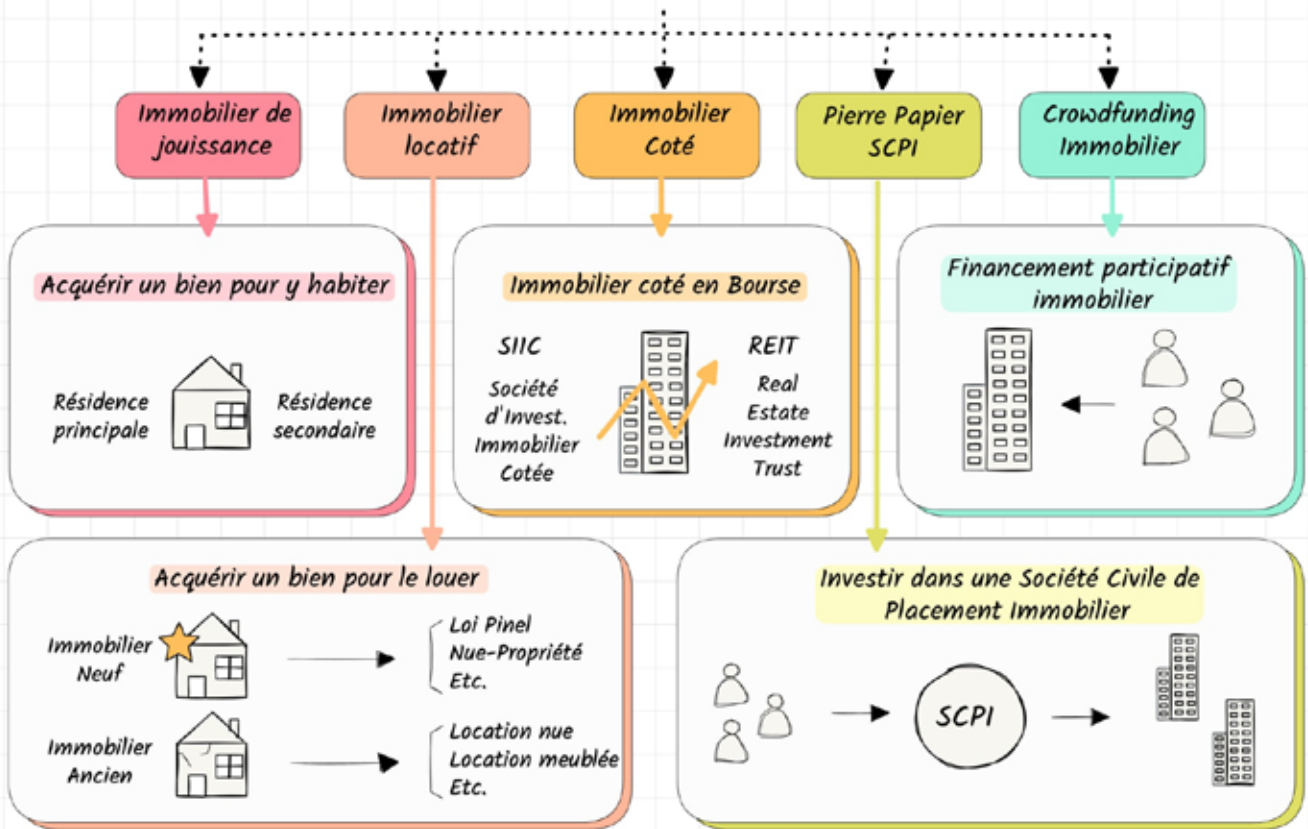


Orias 912369428 Carte T CFI 25012022000000010 RCP MMA - AIG Europe SA

LES GRANDS THÈMES

Immobilier

Investir dans l'immobilier



Modes d'acquisition

Comptant



A crédit



En démembrement



Effet de levier du crédit

- ✓ L'immobilier est un des rares actifs que l'on peut acquérir à crédit
- ✓ L'utilisation du crédit permet d'augmenter la rentabilité d'une opération

Made with ❤️ by Wizify.fr



La Financière du Militaire

Un interlocuteur unique pour vous aider à créer, développer et gérer votre patrimoine

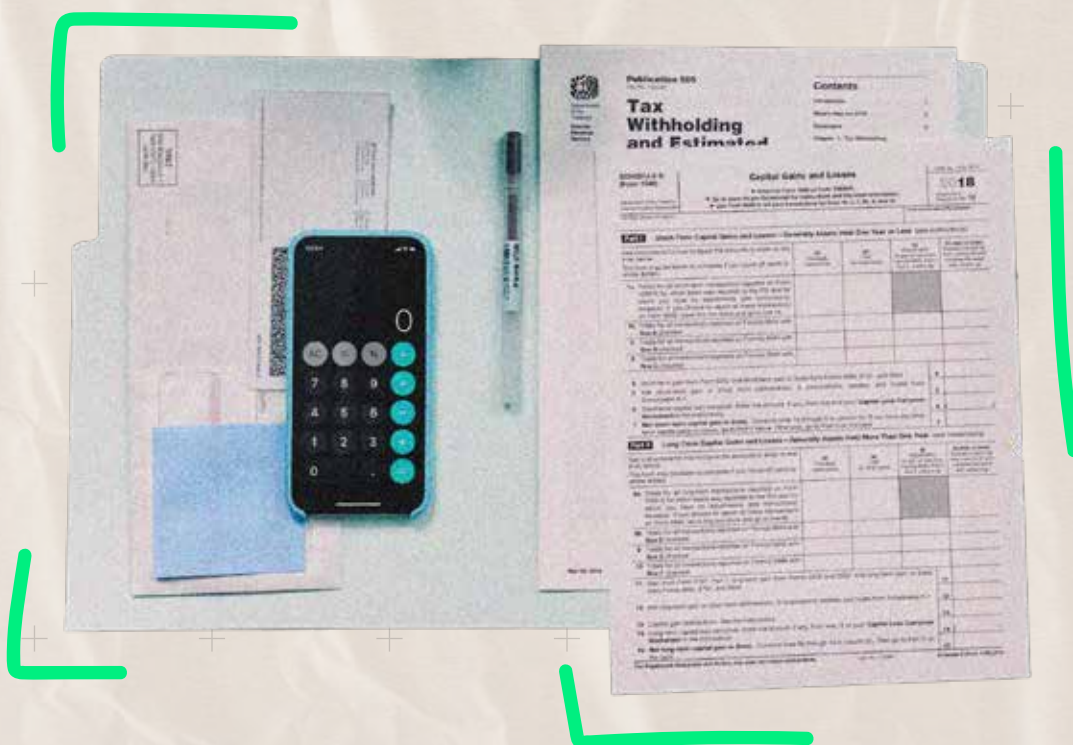


Orias 912369428 Carte T CFI 25012022000000010 RCP MMA - AIG Europe SA

FOCUS

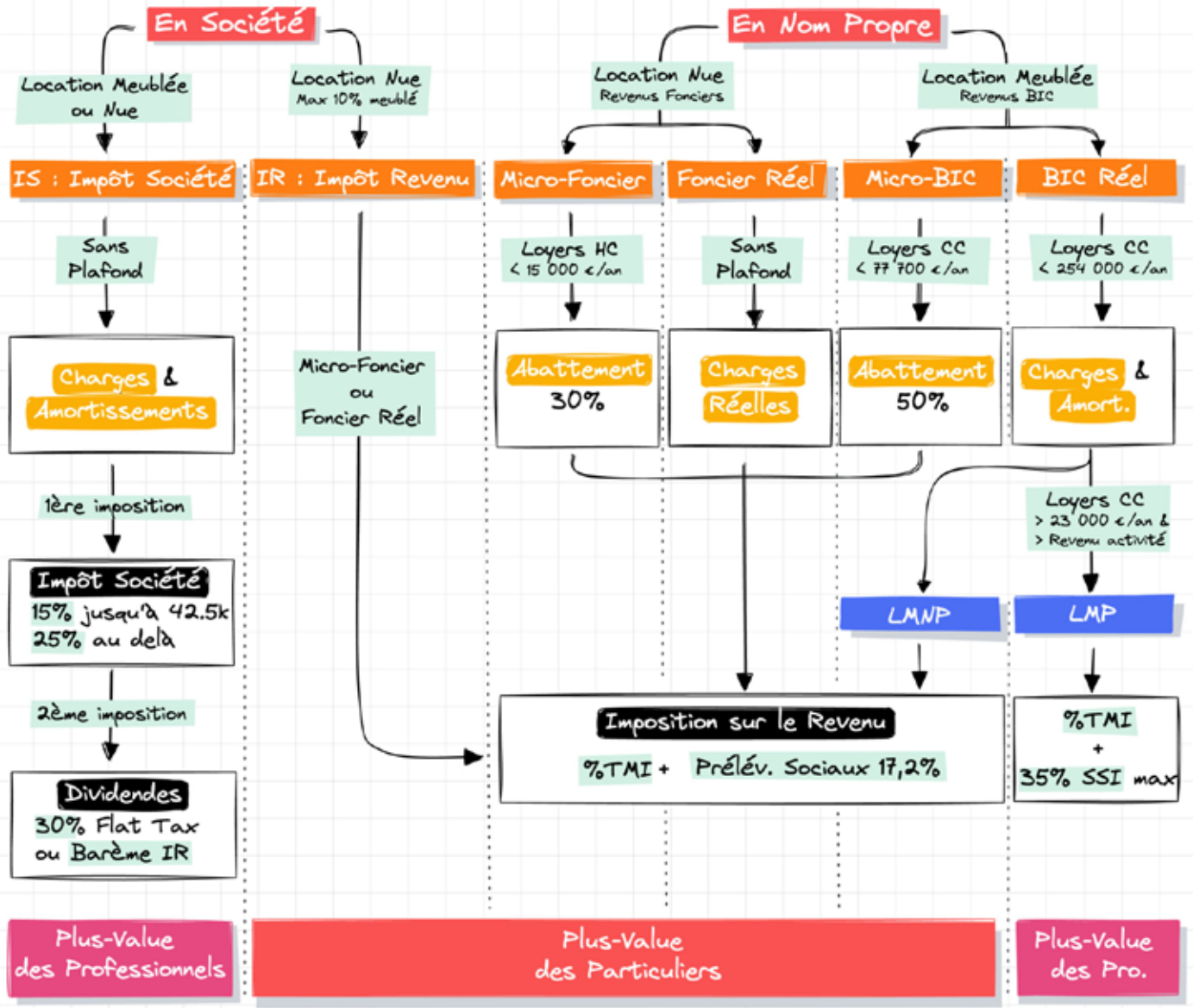
Tout ce que nous faisons en terme patrimonial a un impact sur la fiscalité. C'est un élément crucial à prendre en compte.

99% des multipropriétaires sont soit constitués en société soit louent leurs biens via le régime du LMNP pour bénéficier de l'amortissement du prix du bien !



Immobilier

Fiscalité immobilière



Made with ❤️ by Wizify.fr



La Financière du Militaire

Un interlocuteur unique pour vous aider à créer, développer et gérer votre patrimoine



LES IMPÔTS

En tant que jeune actif, un dernier point à connaître : les impôts

Comprendre le système d'imposition est une compétence pour permettre de mieux gérer ses finances et d'optimiser sa situation fiscale. Voici un aperçu général de la façon dont fonctionne l'imposition et des points clés à connaître pour effectuer sa déclaration d'impôt :

→ **Fonctionnement de l'Imposition**

Revenu Imposable : L'impôt sur le revenu est calculé sur la base de votre revenu imposable. Cela inclut les salaires, les revenus des investissements, les bénéfices des activités indépendantes, et d'autres sources de revenu, après déduction de certaines charges et abattements.

Tranches d'Imposition : En France nous utilisons le système progressif d'imposition, où le taux d'imposition augmente par paliers en fonction du revenu. Plus votre revenu est élevé, plus le taux d'imposition applicable à la tranche de revenu supérieure est élevé.

Déductions et Crédits : Vous pouvez réduire votre impôt en profitant des déductions (qui réduisent le revenu imposable) et des crédits d'impôt (qui réduisent directement l'impôt à payer). Ces avantages peuvent découler de certaines dépenses, comme les intérêts d'emprunt immobilier, les cotisations à des plans d'épargne retraite, ou les dons à des œuvres caritatives.



→ Déclaration d'Impôt

Collecte des Documents : Avant de remplir votre déclaration en ligne, rassemblez tous les documents nécessaires, tels que les fiches de paie, les relevés bancaires, les justificatifs de dépenses déductibles, etc.

Respect des Délais : Assurez-vous de soumettre votre déclaration d'impôt avant la date limite pour éviter les pénalités de retard. Les dates limites varient selon les régions et, dans certains cas, selon le mode de déclaration (papier ou électronique).



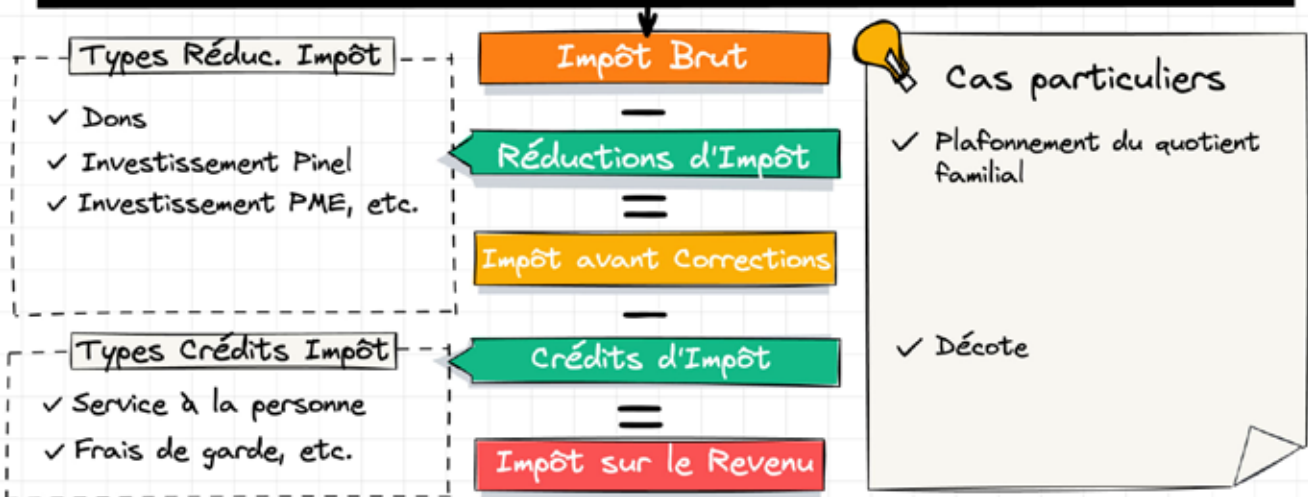
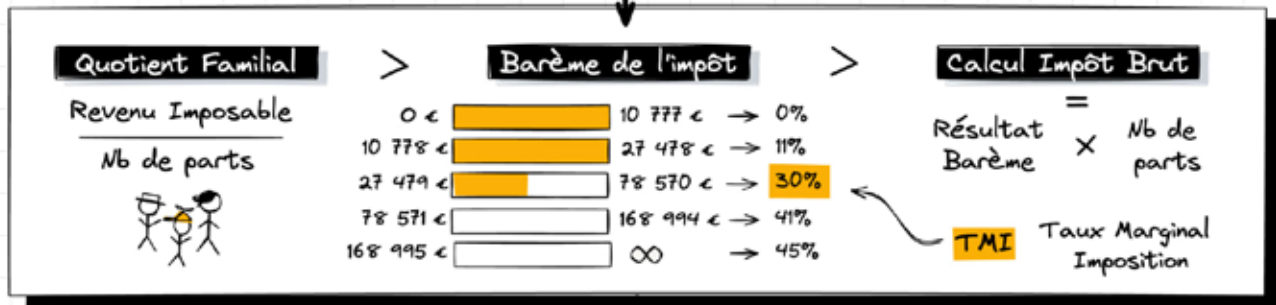
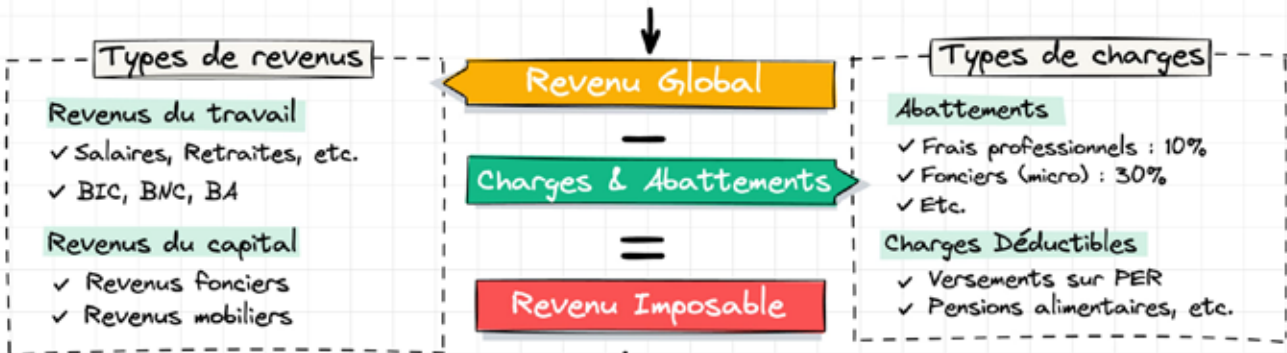
La compréhension de l'imposition et une déclaration d'impôt correctement remplie sont essentielles pour minimiser la charge fiscale tout en respectant la législation. Pour les situations complexes, il peut être judicieux de consulter un professionnel de la fiscalité.

LES IMPÔTS

Finance

Impôt sur le revenu

Comment est calculé l'impôt sur le revenu ?



Made with ❤ by Wizify.fr



La Financière du Militaire

Un Interlocuteur unique pour vous aider à créer, développer et gérer votre patrimoine



Orléans 912369426 Carte T CP 25012022000000010 RCP MMA-AIG Europe SA

LES IMPÔTS

Finance

Déclarer ses impôts



Déclaration principale



- ✓ Salaires, pensions, etc.
- ✓ Charges déductibles, PER, etc.
- ✓ Réductions & crédits d'impôt, etc.

Déclarations Annexes



Revenus fonciers



Revenus encaissés à l'étranger

...



Plus-values actifs numériques



Plus-values mobilières

Les résultats des déclarations annexes sont reportés dans la déclaration principale 2042

Revenus



Avis d'imposition



- ✓ Impôt net à payer
- ✓ Régularisation si PAS* différent de l'impôt
- ✓ Infos sur ta situation fiscale

*Prélèvement à la source

Made with ❤️ by Wizify.fr



La Financière du Militaire

Un Interlocuteur unique pour vous aider à créer, développer et gérer votre patrimoine



Orkos 912369426 Carte T CP 25012022000000010 RCP MMA-AIG Europe SA

BONUS

Comprendre les différents statuts du couple

Choisir le bon statut lorsque nous nous engageons en couple est extrêmement important pour plusieurs raisons.

Protéger le conjoint survivant en cas d'accident de la vie.

Dans le temps long, protéger également ses enfants,

Protéger le patrimoine familiale en cas de problématique professionnelle.

S'appuyer sur des bases solide pour préparer la transmission...

Vous trouverez donc ici une fiche récapitulative à date des possibilités pour un couple.



Patrimoine

Statuts du couple

Pierre angulaire de toute stratégie patrimoniale



Union Libre

- ✓ Egalement appelé concubinage
- ✓ Union de fait entre 2 personnes ayant une vie commune
- ✓ Aucune obligation ni devoir entre les concubins : ils sont étrangers au regard de la loi
- ✓ Peu d'avantages et de droits (sauf testament ou montage sociétaire)



Mariage

- ✓ Choix d'une protection augmentée du conjoint survivant



5 régimes

3 régimes communautaires :

- ✓ Communauté réduite aux acquêts (légal)
- ✓ Communauté de meubles et acquêts
- ✓ Communauté universelle

2 régimes séparatistes :

- ✓ Séparation de biens
- ✓ Participation aux acquêts avec ou sans société d'acquêts

Pacs

- ✓ Pacte Civil de Solidarité
- ✓ Volonté de protéger le partenaire
- ✓ Testament devant notaire



2 régimes

- ✓ Régime légal : séparation de biens
- ✓ Via une convention de PACS : Indivision des biens

La vie en couple...



Le choix du statut de la vie de couple dépend...

- ✓ Philosophie de vie
- ✓ Présence d'enfants
- ✓ Patrimoine (biens propres, communs)
- ✓ Protection du conjoint
- ✓ Etc.

Made with ❤️ by Wizify.fr



La Financière du Militaire

Un Interlocuteur unique pour vous aider à créer, développer et gérer votre patrimoine



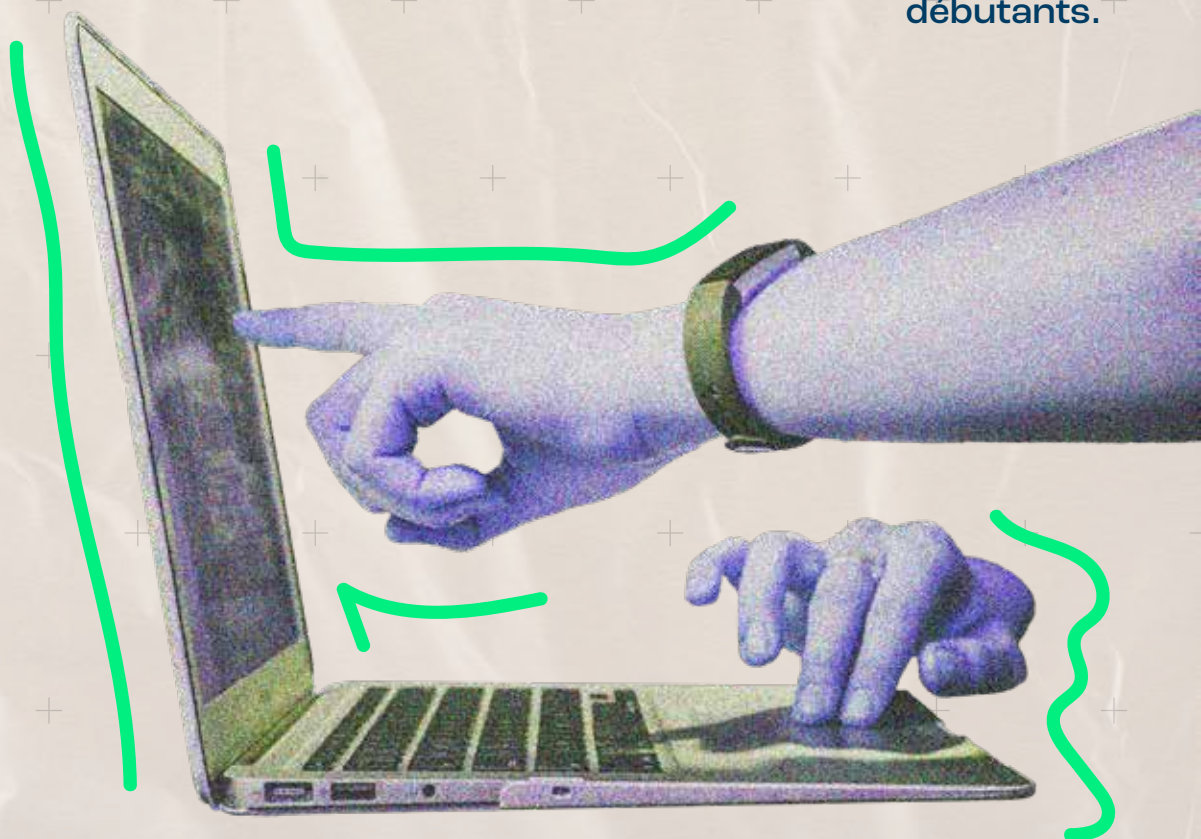
QU'EST CE QU'UN CGP ?

Un Conseiller en Gestion de Patrimoine (CGP) est un professionnel qui offre des conseils personnalisés en matière de finances et d'investissements. L'objectif d'un CGP est de vous aider à élaborer et à mettre en œuvre une stratégie pour gérer votre argent et vos actifs de façon efficace, en tenant compte de vos objectifs personnels, de votre situation financière et de votre tolérance au risque.

Même en tant que jeune actif avec une épargne modeste, il peut être intéressant de consulter un CGP pour plusieurs raisons :

1. Établir des Bases Solides : Un CGP peut vous aider à mettre en place les fondations de votre planification financière, y compris la création d'un budget, l'établissement d'une épargne de précaution, et le début d'une épargne pour vos objectifs à long terme.

2. Éducation Financière : Les CGP fournissent des informations et des conseils sur divers sujets financiers, y compris les types d'investissements, les avantages fiscaux disponibles, et la compréhension du marché financier, qui sont précieux pour les investisseurs débutants.



3. Planification Précoce : Commencer à planifier tôt, même avec un petit montant, peut avoir un impact considérable sur la croissance future de votre patrimoine grâce à l'effet des intérêts composés.

4. Stratégie d'Investissement : Un CGP peut aider à identifier des opportunités d'investissement adaptées à vos objectifs et à votre profil de risque, et vous guider vers les véhicules d'investissement les plus pertinents pour vous, même si vous débutez avec un capital limité.

5. Optimisation Fiscale : Ils peuvent conseiller sur la manière de structurer vos investissements et épargnes pour minimiser l'impact fiscal et tirer le meilleur parti des incitations fiscales et des crédits d'impôt.

6. Suivi et Adaptation : Un CGP vous accompagne dans le temps, en ajustant votre stratégie d'investissement en fonction de l'évolution de votre situation personnelle et financière, ainsi que des changements sur les marchés.

En somme, même pour les jeunes actifs, un CGP est un allié de valeur pour naviguer dans le monde des finances personnelles et des investissements, en évitant des erreurs communes et en maximisant les chances de réaliser ses objectifs financiers à long terme.

C'est encore plus vrai pour un CGPI !



DISCUTONS DE VOTRE SITUATION

En entrant le code
#LivretJeuneActif dans la
prise de rendez-vous, les
honoraires de conseils
vous seront offerts



Merci pour votre temps de lecture, en
espérant que nous vous avons appris des
choses et que cela vous sera utile pour
votre avenir !

NOTE IMPORTANTE

Uwaga - Aandacht - Attenzione - Aandacht - Aandacht - Aufmerksamkeit

Ce livret, intitulé "De l'Épargne à l'Investissement : Guide Financier pour les 18-25 Ans", est fourni à titre informatif uniquement et ne constitue en aucun cas un conseil en investissement, en gestion de patrimoine ou un service de consultation financière personnalisé. Les informations présentées visent à éduquer et à inspirer les jeunes adultes sur les principes généraux de l'épargne et de l'investissement.

Les lecteurs doivent être conscients que toute décision d'investissement doit être prise après une analyse personnelle approfondie ou avec l'aide d'un professionnel financier qualifié. Les performances passées d'un investissement ne garantissent pas et ne préfigurent pas les performances futures. Les marchés financiers sont sujets à des variations, et tout investissement peut perdre de la valeur.

L'auteur et l'éditeur de ce livret déclinent toute responsabilité pour les pertes financières ou les dommages qui pourraient découler de l'interprétation ou de l'application des informations fournies. Les lecteurs agissent à leur propre risque et doivent exercer une diligence raisonnable avant de prendre des décisions financières.

En utilisant ce guide, vous reconnaissez avoir compris et accepté ces termes. Ce document ne saurait engager la responsabilité de ses auteurs et éditeurs au-delà de ce qui est prescrit par la loi.

Achtung - Attenzione - Aandacht - Aufmerksamkeit - Aandacht - Aandacht - Aufmerksamkeit - Uwaga - Aandacht - Attenzione - Aandacht - Aandacht - Aufmerksamkeit

Aandacht - Uwaga - Aandacht - Attention - Achtung - Attenzione - Aandacht - Aufmerksamkeit - Uwaga - Aandacht - Aandacht - Aufmerksamkeit

nous privilégions le développement par recommandation
vosre aide nous est précieuse



**STRATÉGIE
PATRIMONIALE GLOBALE**

**INVESTISSEMENT
IMMOBILIER**

**COURTIER EN
ASSURANCE**

COURTIER EN CRÉDIT

AGENCE IMMOBILIÈRE

CONSEIL SUCCESSORAL

**ASSURANCE PNO, GLI ET
MRH**

**OFFRES SPÉCIALES
COMMUNAUTÉ
DÉFENSE-SÉCURITÉ**



06 58 11 32 60



contact@lafiops.fr



lafiops.fr



France et DROM COM