

Pourquoi se faire conseiller ?

Les erreurs patrimoniales les plus fréquentes observées chez mes clients



Eleutheria Conseil
L'argent à votre service

N°1 : Le client qui ne fait rien



Coûts

-6 570€ pour 30 000€ non investis sur 10 ans.

Causes

- Inaction liée à un manque de connaissances.
- L'inflation érode progressivement votre épargne.
- L'épargne ne travaille pas pour vous.

Solutions

- ✓ Le livret A protège de l'inflation mais ne prépare pas l'avenir.
- ✓ Investir selon son profil pour capitaliser :

X% en immobilier/SCPI,
Y% en actions sur PEA,
Z% en obligations sur assurance-vie.

Gains potentiels

+14 902€

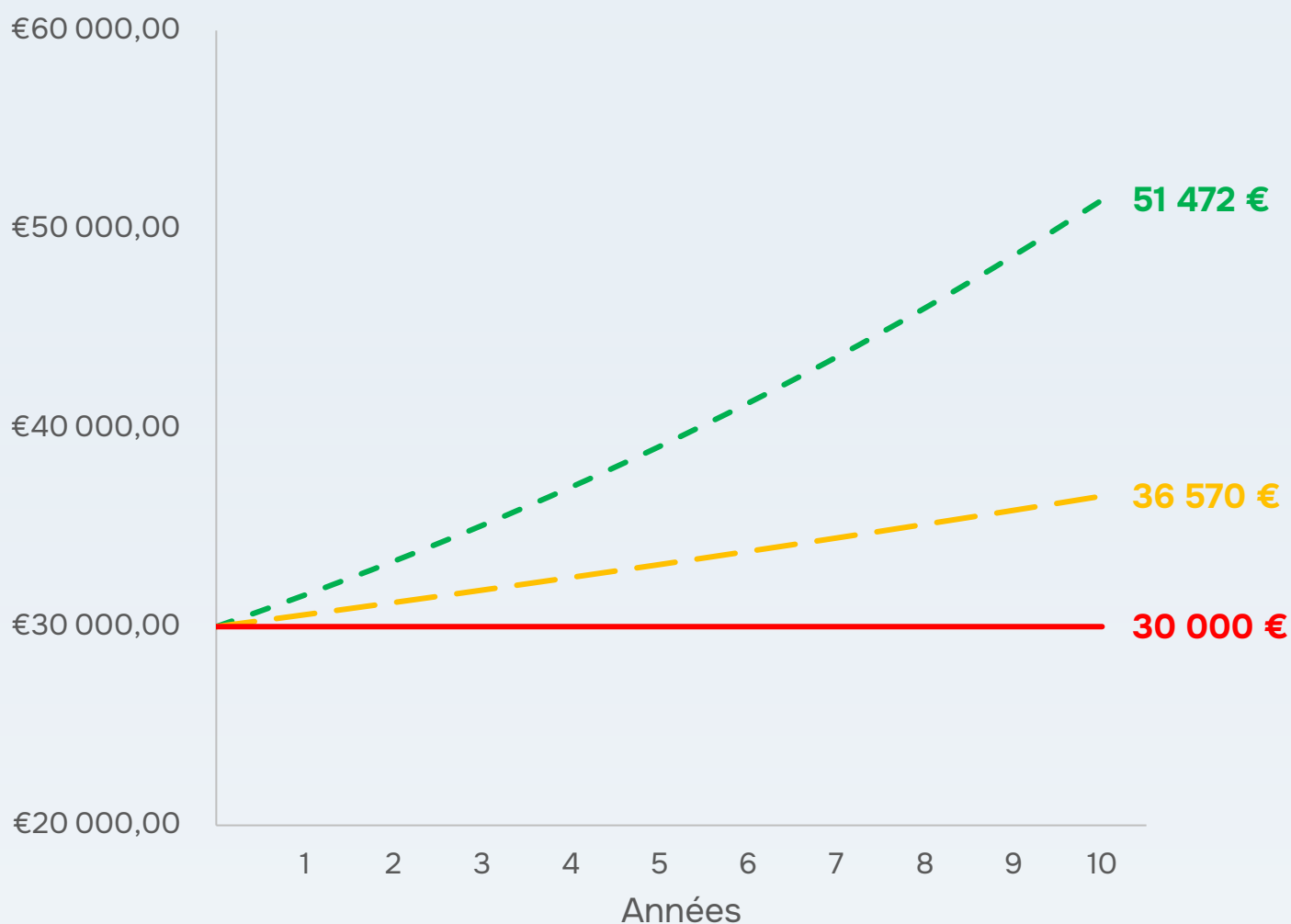
soit 21 472€ d'écart pour un profil « Equilibré » sur 10 ans.

25% d'immobilier,
35% d'obligations,
40% d'actions.



Eleutheria Conseil
L'argent à votre service

N°1 : Le client qui ne fait rien



Scénarios

— Mon client avec un profil équilibré

— L'inflation

— Le client qui ne fait rien

Hypothèses :

Inflation : 2%/an

Rendement brut profil équilibré : 6,5%/an

Impôts : 18,4% à la sortie



Eleutheria Conseil
L'argent à votre service

N°2 : Le client qui n'a pas d'objectifs clairs



Coûts

L'épargne est fréquemment investie sur des supports trop courts par rapport aux besoins réels.

Exemple 30 000€ qui dorment sur un livret pendant 10 ans :

-11 645€

Causes

- Difficulté à se projeter sur le long terme.
- Diminution excessive de l'horizon de placement par recherche de sécurité.
- L'épargne ne travaille pas à son plein potentiel.

Solutions

- ✓ Prendre du temps pour définir ses besoins futurs.
- ✓ Associer chaque enveloppe à un horizon et un objectif précis :

Livrets : Court terme
Assurance-vie : Moyen terme
PEA / SCPI / Autres : Long terme

Gains potentiels

Exemple :

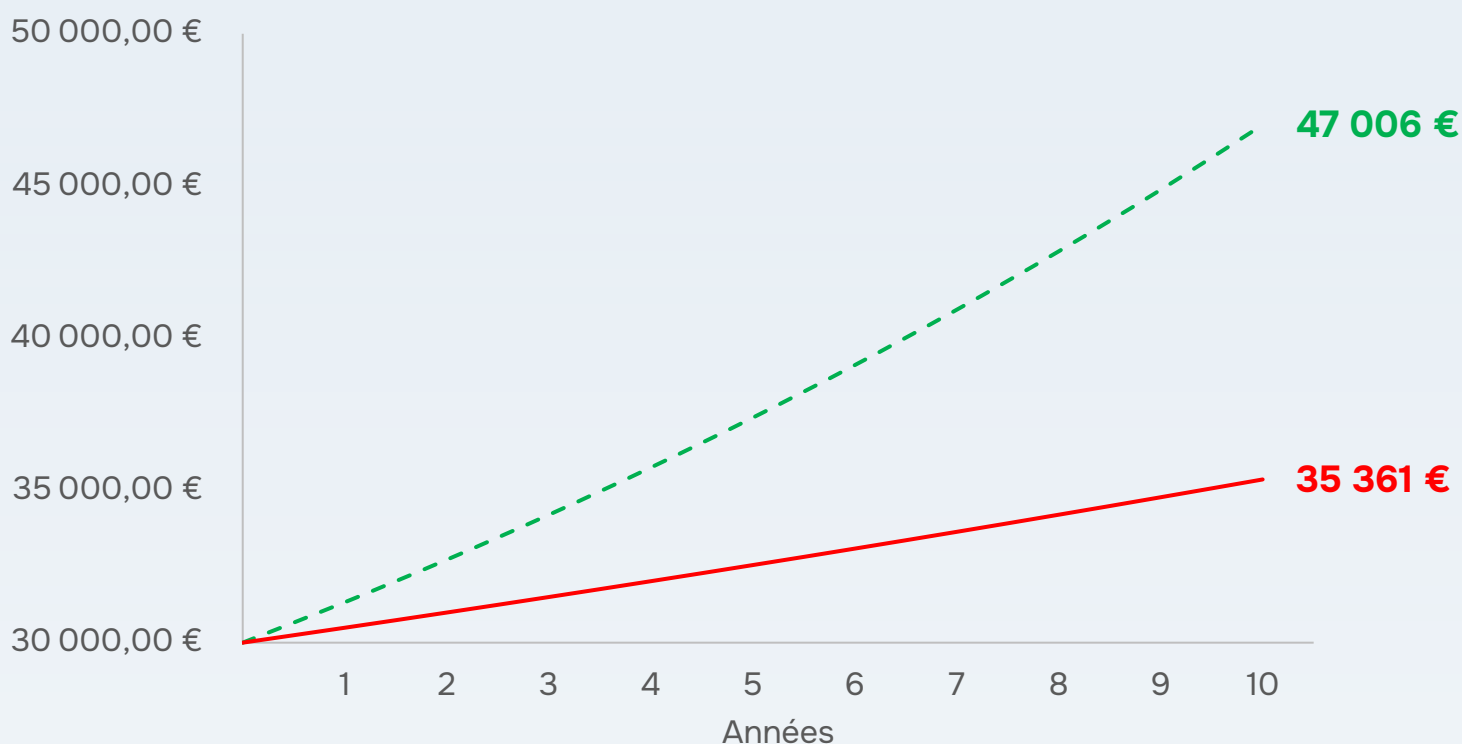
Placer
7 000€ sur le livret A
8 000€ sur une AV vision moyen terme
15 000€ à 50% en actions et 50% en SCPI pour le long terme

+11 645€



Eleutheria Conseil
L'argent à votre service

N°2 : Le client qui n'a pas d'objectifs clairs



Scénarios

--- **Client structuré par objectifs**

— **Client sans stratégie patrimoniale claire**

Hypothèses :

Rendement net livrets : 2%/an

Rendements bruts : obligations : 4,5%/an, actions : 9%/an, SCPI : 6%/an

Impôts : 18,4% à la sortie



Eleutheria Conseil
L'argent à votre service

N°3 : Le client qui n'utilise pas les bons outils



Coûts

Investir en compte-titres plutôt qu'en PEA : **+12,8% de fiscalité**

Investir en assurance-vie plutôt qu'en PEA : **+0,5% de frais annuels**

Mettre en location en nue propriété plutôt qu'en LMNP : **jusqu'à +63,4% de fiscalité**

Causes

- Manque de connaissances sur les enveloppes d'investissement.
- Complexité de l'environnement fiscal.
- Décisions prises par défaut plutôt que par stratégie.

Solutions

- ✓ Bien étudier les possibilités avant de se lancer grâce aux ressources en ligne.
- ✓ Ne pas hésitez à remettre en question ses choix initiaux

Gains potentiels

Exemples dans le tableau page suivante



Eleutheria Conseil
L'argent à votre service

N°3 : Le client qui n'utilise pas les bons outils



Bonnes pratiques	Impact des bons outils sur la performance à 10 ans (30 000€ investis)
Trop de frais	
<i>Investir en PEA plutôt que sur une assurance-vie</i>	Des frais passant de 0,5%/an à 0% : +2 600€
<i>Investir en ETF plutôt qu'en fonds actifs</i>	Des frais passant de 1,5% en moyenne à 0,3%/an : +5 900€
<i>Utiliser la gestion libre de l'assurance-vie la plus compétitive du marché</i>	Des frais passant de 1,5% en moyenne à 0,5%/an : +7 500€
Fiscalité non optimisée	
<i>Mettre en location son bien immobilier en LMNP plutôt qu'en location nue</i>	Permet de diminuer les revenus imposables par les amortissements : +38 400€ pour 600€ de loyer, des revenus ramenés à 0 et une TMI de 30%.
<i>Utiliser un PEA plutôt qu'un compte-titres</i>	Permet d'éviter l'imposition sur le revenu (12,8%) : +5 300€
<i>Investir sa participation et son intéressement dans son Plan Epargne Entreprise</i>	Permet d'éviter les cotisations sociales et l'impôt sur le revenu : +900€ pour 2000€ de prime

Hypothèses :

*Rendement net livrets : 2%/an Inflation : 2%/an
 Rendements bruts : obligations : 4,5%/an, actions : 9%/an, SCPI : 6%/an
 Impôts PEA/AV : 18,4% à la sortie Impôts CTO : 31,4% à la sortie*



Eleutheria Conseil
 L'argent à votre service

Cette présentation ne constitue pas un conseil en investissement. Cette simulation est basée sur les performances passées, mais celles-ci ne préjugent pas des performances futures.

N°4 : Le client qui ne protège ni lui ni sa famille



Coûts

Dépendance émotionnelle et financière à son entreprise

Fortes variations du patrimoine à cause d'un actif

Enfant devenu propriétaire de la résidence principale

Imposition **élevée** lors de la succession

Causes

- Mauvaise appréciation du risque global.
- Concertation excessive du patrimoine.
- Absence d'anticipation successorale.

Solutions

- ✓ Etudier sa situation globale et ses dépendances.
- ✓ Diversifier ses placements.
- ✓ Rédiger un testament.
- ✓ Anticiper sa succession, quel que soit votre âge.

Gains potentiels

Plus de **sérénité** en cas d'accidents de la vie :

Perte d'emploi
Faillite d'entreprise
Décès accidentel

Imposition sur les successions **évitée** ou **réduite**



Eleutheria Conseil
L'argent à votre service

Le mot de la fin

Mettez en place un cadre clair, efficace, simple et optimisé.

Disciplinez-vous et investissez régulièrement pour vos objectifs de vie.

Posez-vous des questions lors de changements majeurs.

Et surtout allouer votre temps sur ce qui compte vraiment.



Antoine DOUSSAINT



Eleutheria Conseil
L'argent à votre service