



Trois
Piliers
Pour
Votre
Epargne

Newsletter
Mars 2021

Nombreux sont les clients disposant de liquidités et souhaitant bénéficier de revenus sans altérer le capital qui m'interrogent sur les opportunités actuelles en matière de placements.

Face à l'érosion des rendements des fonds euro, face aux incertitudes des marchés financiers, face aux risques qui planent sur la protection de l'épargne réglementée, face aux difficultés de paiements des loyers des résidences gérées (tourisme, affaires, etc), que faire ?

Une proposition que je mets régulièrement en avant est celle-ci. Elle se compose de trois piliers complémentaires:

Un premier volet autour d'un portefeuille d'obligations disponible via le club Mozaik, dont j'ai commencé à vous parler [ici](#).

Un second volet autour d'un produit portant sur le viager mutualisé occupé.

Un troisième et dernier volet est constitué par un contrat d'assurance vie particulier du groupe Oddo.

Mozaik Business Club

MOZAIK
Business Club

Le club Mozaik est une plateforme d'information et de financement autour de projets portant exclusivement sur des valeurs réelles, des actifs tangibles, réservées aux membres et présentant un niveau de sécurité élevé.

Basé sur l'idée du crowdfunding, le club met en relation investisseurs et propositions économiques, sans intermédiaires, donc sans frais durant toute la vie de l'opération et autorise un partage équitable des fruits générés durant celle-ci.

Autour de 5 thématiques : immobilier, santé, climat, agroforesterie et luxe. En France, en Europe, en Asie.

Une immense partie du patrimoine immobilier des ménages est neutralisé économiquement : elle appartient à des seniors (75% des + de 65 ans sont propriétaires de leur résidence principale) qui ne souhaitent pas quitter leur logement parce qu'ils s'y sentent bien. Or, ceux-ci se trouvent confrontés à un besoin croissant de revenus en raison de l'augmentation du niveau de vie et à la baisse de rémunération de leur épargne et de leurs retraites.

La cession de leur résidence principale à des conditions équilibrées va leur permettre de rester chez eux et de percevoir immédiatement un montant important (le bouquet) ainsi qu'un complément de revenu régulier sous la forme d'une rente viagère.

Ainsi, nous vous proposons d'apporter un confort financier à de nombreuses personnes âgées en contre-partie d'un potentiel de rendement à long terme.

Le Viager Mutualisé Solidaire



Fipavie Ingénierie



Dernier pilier de la stratégie, la mise en place de ce contrat un peu particulier de la gamme Oddo dont le mérite est de permettre de bénéficier évidemment de la protection successorale offerte par cette enveloppe, mais surtout la faculté donnée à l'investisseur de réaliser pendant 8 ans, voire 16 ans, des rachats sans aucune fiscalité.

L'idée générale étant que le contrat d'assurance vie serve à organiser les prélèvements faits par le client, pendant que les deux autres piliers reconstituent le capital consommé sur la période donnée.

Cela vous intrigue ? Vous voulez en savoir plus ? La balle est dans votre camp !

Frederic ROSE - 06 60 71 71 43