



Etat de vos avoirs financiers du premier Trimestre 2019

Madame, Mademoiselle, Monsieur,

Vous trouverez ci-joint une valorisation de vos portefeuilles à fin mars 2019. Les positions ne prennent pas en compte le versement des loyers des SCPI du trimestre 1, pour ceux d'entre vous qui en détiennent dans leur contrat.

Vous pourrez constater que vos portefeuilles reprennent de la couleur en comparaison avec les relevés 2018 que vous venez de recevoir, ou aller recevoir...

Avant toute chose, nous insistons sur le fait que même si l'environnement du conseil s'est progressivement modifié voire déshumanisé depuis plusieurs années, nous tenons particulièrement à rester proches de vous de façon pérenne, afin de vous apporter un conseil objectif et si possible à forte valeur ajoutée.

Cette volonté n'occulte pas qu'il est nécessaire de s'adapter aux nouvelles données économiques et technologiques, ce que nous mettons en œuvre comme vous avez pu le constater, mais tout en conservant cette proximité qui va se raréfier.

Marchés Financiers :

Les leçons passées nous ont montré qu'il ne fallait pas paniquer en cas de baisse prononcée et en effet le rebond de 2019 est aussi fort qu'a pu être la baisse du dernier trimestre 2018.... Ainsi, en France, Europe et Etats Unis les marchés progressent de plus de 12%.

2018 était annoncée pour être une superbe année : le résultat a été une baisse sensible.

En début 2019 les prévisionnistes nous mettaient en garde face à un contexte d'incertitudes multiples qui pour certaines sont toujours présentes (tensions commerciales et géopolitiques, montée du populisme aux quatre coins du globe), le tout sur fond de problématiques européennes (gestion du Brexit, budget italien, affaiblissement de Mme Merkel, gilets jaunes en France)...Pour le moment, ils se trompent à nouveau.

Néanmoins, l'année n'est pas terminée !

Stratégies :

Il est donc difficile de se fier aux différents pronostics, la sagesse consistant à diversifier ses avoirs nous semble la bonne stratégie à retenir.

Vous pouvez compter sur nous pour vous offrir le meilleur des sociétés de placements avec qui nous travaillons. Nous attachons beaucoup d'importance à vous apporter toujours plus d'offres de diversification pour vos investissements.

Nous représentons plus de 10 sociétés d'assurance dont deux compagnies sont situées au Luxembourg. Nous vous proposons d'investir dans différents produits et supports au travers d'une gamme large et riche (Fonds en euros, parts d'immobilier, Unités de comptes multiples en euros et en devises, produits à coupons potentiels, titres vifs, FCPR...).

Nous maintenons nos conseils d'investissement dans des portefeuilles immobiliers, si possible au travers de l'effet de levier du crédit, les taux de crédits étant historiquement bas, il faut en profiter !

Nous vous proposons des produits très sécuritaires qui vous permettent de réduire vos impôts.

Mais également en tant que Conseillers privés, nous n'oublions pas de vous accompagner dans le cadre de la prévoyance, ce que certains d'entre vous ignorent probablement.

Pourtant nous sommes bien plus à même de vous suivre à long terme sur ces contrats qui bien souvent ne sont pas (plus) en adéquation avec vos évolutions familiales ou professionnelles... Même si vous n'en êtes pas toujours conscients, vous avez un réel besoin de protection complémentaire pour maintenir votre revenu et celui de votre famille ainsi que la stabilité de votre entreprise en cas d'aléas de la vie.

Nous restons à votre écoute pour tout rendez-vous de travail pour affiner votre stratégie patrimoniale pour 2019.

Bien Sincèrement.

Olivier CIBOT

En annexe : **Votre relevé**