

30 MARS 2024



Monfacilitateur



Lettre d'information N°13

L'INFORMATION DÉCRYPTÉE PAR VOTRE CONSEILLER PATRIMONIAL

En un coup
d'œil

- **L'opportunité du moment**
- L'immobilier
- Les placements
- L'information
- Le bonus



Un aspect
environnemental

Bonjour à vous,

Déjà un trimestre de passé. Avez-vous travaillé vos projets ? vos envies ? vos rêves... Vous le savez, je suis le médecin de famille de votre patrimoine ...

L'opportunité du moment

- Une nouvelle SCPI arrive sur le marché et pendant une courte période **AVEC UN BONUS** :
- **10 % de remise sur le prix d'achat de la part pendant 1 mois (pour un mini de 5400€)**
- **Possibilité de compléter par des versements mensuels dès 10€ par mois**
- **Cela vous tente ?**

J'ai le plaisir de vous présenter la SCPI Osmo Energie du groupe Mata Capitalisation qui vient d'avoir son agrément de mise sur le marché. Elle devient donc la 218° SCPI de France. Matal Capital, créée en 2015, 50 salariés, ce sont 2 milliards € d'en cours en assurance vie.

Osmo Energie 1ère SCPI du groupe a pour vocation :

- 50% France, 50% Europe et une diversification par secteurs (bureaux, commerces, écoles, logistique)
- Objectif 6% de rendement sous forme de loyers versés tous les mois à partir du 6° mois
- Uniquement des biens éco-énergétiques

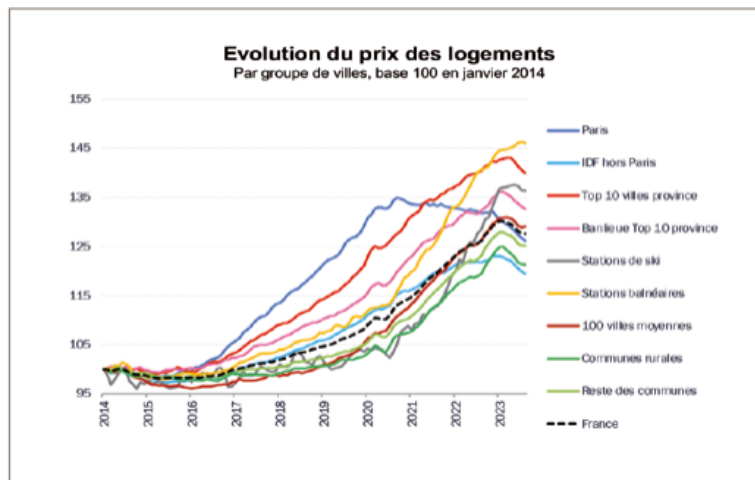
BONUS : la part à 270 € pendant une courte période, pour un investissement de 20 parts mini en avril.
Au 1er juin, la part vaudra 300 € (son prix de lancement)
11% de gain en 2 mois. Pas d'hésitation !

Alors contactez-moi vite, le nombre de souscriptions est limité ! Elles vont partir vite.

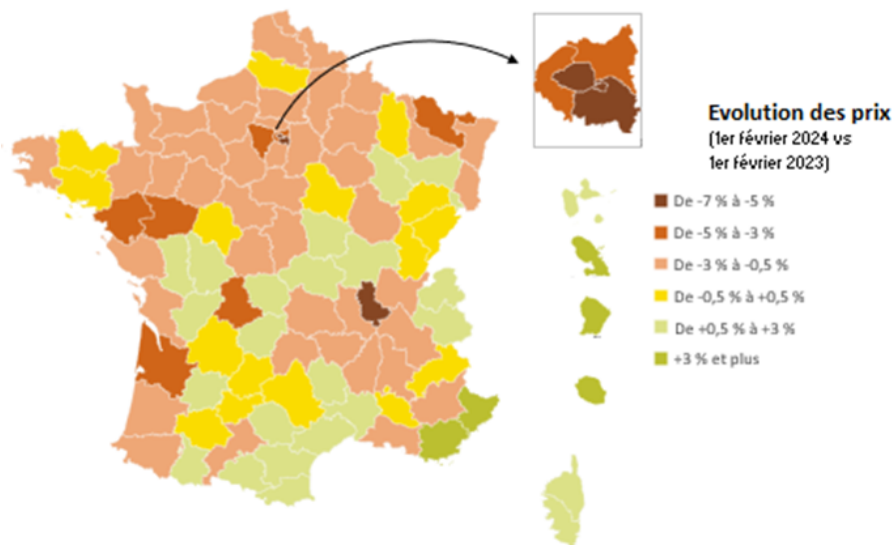
L'immobilier ... La valeur sûre



Y-a-t-il toujours une crise immobilière ?



Évolution annuelle des prix par département :



C'est un très bon moment pour investir puisque les prix ont baissé dans certains départements alors que les loyers augmentent.

Les taux d'emprunt redeviennent normaux : cette semaine, nous avons obtenu un taux de 3.70% sur 25 ans + différé dans la région Montpellieraine pour de l'immobilier locatif. Les investissements que je peux vous proposer commence à partir de 55 000€.

Je vous rappelle que j'ai aussi 13 SCPI à vous proposer, classées dans le Top 20 des 218 SCPI de France. Le ticket **minimum est à 300 € de versement** pour devenir propriétaire de parts dans différents biens immobiliers.

Les placements, au sommet ?



Ne pas perdre de vue son horizon de placement !

8 173,34

+2 822,81 (52,76 %) ↑ depuis 5 ans

26 mars, 13:37 UTC+1 • Clause de non-responsabilité

✓ Suivi

1 j | 5 j | 1 m | 6 m | YTD | 1 a | 5 a | Max.



Ouverture	8 160,64	+Bas	8 136,64	Max. 52 sem.	8 229,25
+Haut	8 183,36	Cours clôt.	8 151,60	Min. 52 sem.	6 773,82

Certes le CAC 40 ne représente pas tous les types de placements, ni tous les pays mais les grandes tendances sont sensiblement les mêmes.

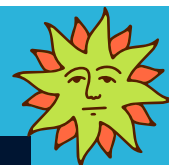
Quelques points à retenir :

- Une croissance moyenne lissée de 6% par an sur 40 ans.
- Le Covid 2020, la guerre en Ukraine 2022, la hausse des taux 2023 : Déjà oublié pour les marchés financiers !
- Les dernières années ont été compliquées mais les investisseurs respectant l'horizon de placement sortent toujours gagnants.
- Les versements mensuels et réguliers permettent d'investir en "soldes" pendant les crises et augmentent le rendement.
- La peur est l'ennemie du placement.
- Alors est on au sommet ? Je n'ai pas de boule de cristal mais je sais que même en cas de baisse demain, la hausse qui sera plus importante.

Je vous rappelle que j'ai plus de 300 fonds dans différents domaines à vous proposer, certains en investissement ISR (Investissement Socialement Responsable). Le ticket **minimum est à 50 € de versement** mensuel.

Alors à chaque objectif son placement : retraite, étude des enfants, petits enfants, voyages ... A nous de le calibrer ensemble.

L'Information



Conseiller Mécène !

Comme annoncé en janvier, j'ai fait le choix de verser 1% de ma rémunération à la Fondation Epic. C'est une fondation internationale à but non lucratif, elle a pour mission de transformer la vie des jeunes et des enfants, de protéger la planète, et se consacre à l'innovation sociale à travers le monde.

Voici un premier bilan à fin mars : j'ai versé 199 € et mon groupement a abondé de 50 €, soit presque 250 € versés à Epic. Un grand merci à vous sans qui cela n'aurait pas été possible. Si vous souhaitez à votre tour soutenir Epic alors recommandez-moi !

Comme vous le savez j'aime voyager. Vous pouvez partager cette passion mais aussi vous interroger sur son impact. Voici donc le bilan de mon récent voyage au Panama :

Après un match de foot avec les enfants d'une école dans un quartier pauvre de la ville, nous avons offert à toute la classe des uniformes neufs pour aller à l'école.

Après avoir rejoint une tribu indigène dans la jungle (il n'en reste plus que 7 au Panama), nous avons partagé une journée de travail avec eux. Nous leur avons offert l'équivalent d'un an de nourriture. Je pense que c'est une façon plus responsable de voyager.

Le bonus



Malheureusement nous sommes en avril !

En avril, à part le retour du printemps et les oeufs de Pâques, c'est aussi le début de la période de déclaration d'impôts. Ouverture le 12 avril et voici les dates de fin en fonction de votre département :

Départements	Date limite pour la déclaration en ligne
1 à 19 et les foyers non-résidents	Jeudi 23 mai, 23h59
20 à 54 (y compris la Corse)	Jeudi 30 mai, 23h59
55 et au-delà (y compris les DOM)	Jeudi 6 juin, 23h59

Alors si vous avez besoin d'aide, je suis à votre disposition sans attendre le dernier jour 😊

Pour toutes questions, besoin de rdv, je reste comme d'habitude à votre disposition.

Stéphane Bridoux

PS : N'oubliez pas que je ne travaille que par bouche à oreille. Merci d'avance.

Prise de rdv : <https://calendly.com/stephane-bridoux>

Facilitateur en éducation financière,

Conseiller Formateur en Création, Gestion et Transmission de Patrimoine. Mécène.

www.monfacilitateur.fr

06.69.41.82.40

Stephane.bridoux@monfacilitateur.fr

