

Comment préparer son patrimoine avant la fin de l'année dans un contexte incertain

Entre les incertitudes politiques, les débats budgétaires et les projets de loi qui changent, l'environnement fiscal et législatif reste flou.

Pour autant, cela ne veut pas dire qu'il faille rester dans l'attente. Au contraire : dans un contexte mouvant, il est essentiel **d'agir sur ce que l'on maîtrise, d'anticiper les évolutions possibles et d'adapter son patrimoine** pour rester protégé et profiter des opportunités disponibles.

Anticiper ce qui peut l'être

C'est le cas pour les dispositifs de transmission, comme les **donations**. Si une opération est envisagée, il vaut mieux la réaliser dès aujourd'hui plutôt que d'attendre une éventuelle réforme qui pourrait réduire les avantages actuels.

De même, certaines décisions peuvent être **reportées stratégiquement**. Par exemple, les **dividendes**, il peut être judicieux d'attendre la fin de l'année pour décider de leur distribution, une fois les éventuelles nouvelles règles fiscales connues. Cela permet d'ajuster la stratégie en fonction des évolutions et de limiter la fiscalité.

Diversifier pour rester serein

Dans un contexte incertain, la diversification est notre meilleure alliée. L'idée : ne pas mettre tous ses œufs dans le même panier. Concernant l'épargne : multiplier les classes d'actifs, varier les horizons d'investissement, adopter des positions d'attente sur certaines poches de portefeuille.

Voici quelques pistes intéressantes à considérer avant la fin de l'année :

Ctrl_A Finance, Société à Responsabilité Limitée au capital social de 1 000 euros, immatriculée au RCS de Paris sous le numéro 949 030 647 | APE : 6619B, dont le siège social est situé 188, rue de Vaugirard 75015 Paris.

Ctrl_A Finance est immatriculé au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance sous le numéro 23004230 (qui peut être consulté sur le site www.orias.fr) en qualité de conseiller en investissements financiers (CIF) **adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine**, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) et courtier en assurance et courtier en opérations de banque et en services de paiement et titulaire de la carte professionnelle n° CPI 7501202300000321, délivrée par la CCI de Paris et permettant l'exercice de l'activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce.

Garantie financière de la compagnie MMA IARD, 160 rue Henri Champion - 72030 Le Mans cedex 9.

1. Profiter des taux d'intérêt élevés

Le retour de taux attractifs permet aujourd'hui d'investir dans des **fonds obligataires** offrant des rendements autour de **4 à 5 %**. C'est une solution intéressante pour placer une partie de son épargne tout en restant prudent et flexible.

2. S'intéresser à la dette privée

De plus en plus d'entreprises recherchent des financements rapides en dehors des circuits bancaires traditionnels. Cela ouvre la porte à des placements appelés "**dette privée**", qui permettent d'obtenir des rendements plus élevés sur des durées généralement plus courtes, et avec un risque maîtrisé.

3. Sécuriser des rendements dans le temps

Les **produits structurés** peuvent être une solution pour figer des rendements intéressants sur plusieurs années, tout en offrant souvent une protection partielle du capital. Ils permettent d'allier performance et visibilité dans la durée. Nous considérons les produits structurés comme un outil complémentaire, à hauteur de 10 à 15 % maximum d'un portefeuille.

Nous privilégions :

- des sous-jacents diversifiés (indices de référence, paniers d'actions robustes),
- des barrières de protection prudentes,
- des partenaires émetteurs solides et transparents.

4. Penser long terme avec l'assurance-vie luxembourgeoise

Même si elle ne présente pas d'avantage fiscal immédiat, **l'assurance-vie luxembourgeoise** offre une plus grande souplesse juridique et peut s'avérer pertinente si vous envisagez une expatriation future. Elle permet également d'échapper à certaines contraintes légales françaises en matière de fonds euros.

5. Repérer les opportunités immobilières

Ctrl_A Finance, Société à Responsabilité Limitée au capital social de 1 000 euros, immatriculée au RCS de Paris sous le numéro 949 030 647 | APE : 6619B, dont le siège social est situé 188, rue de Vaugirard 75015 Paris.

Ctrl_A Finance est immatriculé au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance sous le numéro 23004230 (qui peut être consulté sur le site www.orias.fr) en qualité de conseiller en investissements financiers (CIF) **adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine**, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) et courtier en assurance et courtier en opérations de banque et en services de paiement et titulaire de la carte professionnelle n° CPI 75012023000000321, délivrée par la CCI de Paris et permettant l'exercice de l'activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce.

Garantie financière de la compagnie MMA IARD, 160 rue Henri Champion - 72030 Le Mans cedex 9.

Enfin, le marché immobilier offre aujourd’hui des opportunités pour les investisseurs patients. Certains propriétaires ont vendu des biens à des prix attractifs, créant de bonnes opportunités d’investissement, notamment pour ceux qui disposent de liquidités.

En résumé : agir maintenant, en restant agile pour demain

L’incertitude ne doit pas être une raison pour ne rien faire. Au contraire, c’est souvent dans ces périodes que se présentent de belles opportunités. L’objectif n’est pas de tout anticiper, mais de **préparer son patrimoine à différents scénarios** : sécuriser ce qui peut l’être, profiter des conditions favorables actuelles, et garder suffisamment de flexibilité pour s’adapter rapidement aux futures évolutions.

En matière de patrimoine, **l’inaction est souvent plus risquée que l’action réfléchie**. La fin d’année est le moment idéal pour faire le point et ajuster votre stratégie avec l’aide de votre conseiller.

Accompagnement de Ctrl_A Finance : mon rôle est de vous aider à prendre les bonnes décisions, à votre rythme et en fonction de vos objectifs. N’hésitez pas à me solliciter pour faire le point avant la fin de l’année et avancer sereinement vers 2026.

Ctrl_A Finance, Société à Responsabilité Limitée au capital social de 1 000 euros, immatriculée au RCS de Paris sous le numéro 949 030 647 | APE : 6619B, dont le siège social est situé 188, rue de Vaugirard 75015 Paris.

Ctrl_A Finance est immatriculé au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance sous le numéro 23004230 (qui peut être consulté sur le site www.orias.fr) en qualité de conseiller en investissements financiers (CIF) **adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine**, association agréée par l’Autorité des Marchés Financiers (AMF) et courtier en assurance et courtier en opérations de banque et en services de paiement et titulaire de la carte professionnelle n° CPI 75012023000000321, délivrée par la CCI de Paris et permettant l’exercice de l’activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce.

Garantie financière de la compagnie MMA IARD, 160 rue Henri Champion - 72030 Le Mans cedex 9.