Presse écrite FRA

IDEAL INVESTISSEUR

Edition : **N 02 - 2025 P.28-33**
Famille du média : **Médias spécialisés grand public**
Périodicité : **Bimestrielle**
Audience : **N.C.**
Sujet du média : **Banques-Finance**

Journaliste : **C. Dulary**

Où investir

50 000, 100 000 ou 500 000 euros ?

Donation, héritage, revente d'entreprise, épargne accumulée... Une fois plusieurs dizaines de milliers d'euros entre vos mains, la question essentielle demeure : comment investir cette somme intelligemment ?

Il n'existe pas de solution universelle en matière de placements. Pour établir la bonne stratégie, il faut choisir des ingrédients au goût de la personne qui souhaite investir ! Tous nos interlocuteurs le confirment : au-delà du budget, il faut considérer ses objectifs, le délai dont on dispose pour les réaliser et le degré d'exposition au risque que l'on est prêt à prendre pour tenter d'aller chercher du rendement. La meilleure stratégie

241635 - CISION 9695138600508

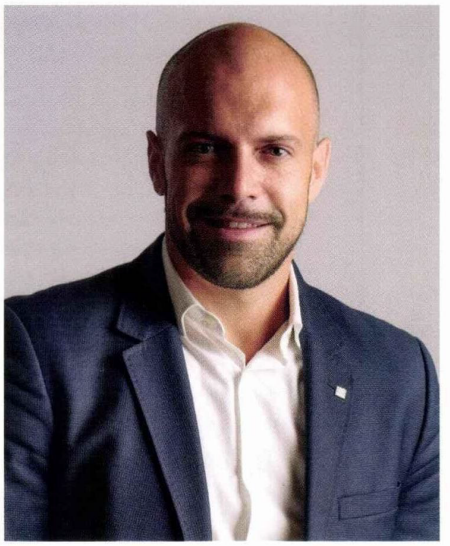
Tous droits de reproduction et de représentation réservés au titulaire de droits de propriété intellectuelle. L'accès aux articles et le partage sont strictement limités aux utilisateurs autorisés.

Edition : N 02 - 2025 P.28-33

« Elles bénéficient d'un avantage fiscal, puisque l'imposition se fait dans des pays étrangers à l'intérieur de l'Union européenne», abonde Simon Sébastien Mallette, conseiller en gestion de patrimoine associé chez Gefinéo. « Les revenus qui sont perçus sont fiscalementneutres, pour la plupart.»

Tous droits de reproduction et de représentation réservés au titulaire de droits de propriété intellectuelle.
L'accès aux articles et le partage sont strictement limités aux utilisateurs autorisés.

Edition : **N 02 - 2025 P.28-33**



Simon Sébastien MALLETTE, conseiller en gestion de patrimoine associé chez Gefinéo

D'où l'intérêt d'en ouvrir un, « ne serait-ce que pour prendre date», d'après Simon Sébastien Mallette.

En matière de private equity, « mieux vaut priviléqier des fonds avec un historique solide et des secteurs concrets comme l'hôtellerie », complète Simon Sébastien Mallette.

L'exposition aux marchés financiers peut aussi dynamiser le portefeuille. « Un bon équilibre pourrait être de répartir 25 000 € sur une assurance-vie et 25000 € sur un PEA », explique Simon Sébastien Mallette. « Sur l'assurance-vie, rester sur des fonds euros bonifiés, des ETF, des fonds énergie et tech. Sur le PEA, miser sur des titres vifs de grande capitalisation française. Le secteur du réarmement est par exemple à considérer, avec des valeurs comme Dassault Aviation ou Thalès. Le luxe également avec Hermès, qui a bien résisté aux crises jusqu'à aujourd'hui. »

241635 - CISION 9695138600508

Tous droits de reproduction et de représentation réservés au titulaire de droits de propriété intellectuelle. L'accès aux articles et le partage sont strictement limités aux utilisateurs autorisés.