

## **Découvrez notre lettre d'information patrimoniale**

20-08-2015 10:30 par [gvfinances](#)(commentaires : 0)

En partenariat avec Wiki Placement découvrez La lettre de votre Conseiller Patrimonial.

Cette lettre sera envoyée à tous les abonnés de notre Newsletter chaque trimestre. Elle contiendra des articles sur l'actualité économique et financière.

Les thèmes abordés sont:

- Banque
- Bourse
- Finance
- Juridique et Fiscal
- Immobilier
- Actualités
- Placement

[Télécharger](#)

# LA LETTRE DE VOTRE CONSEILLER PATRIMONIAL

Juillet / Septembre 2015

banque  
bourse  
finance  
juridique et fiscal  
immobilier  
actualités  
placements

## Edito

La finance est un domaine souvent abstrait et, parfois même, on se demande si ce n'est pas un phénomène éternel que d'exclure de ce champ de connaissances le plaisir de nos concitoyens. Ne parlons pas bourse et tentons de simplifier les choses, bien qu'il s'agisse d'un domaine de spécialistes. Il est une analogie pour nous aider à comprendre : il s'agit de celle des véhicules, de placement ou de déplacement... Sans ces deux univers, la dimension de performance et de sécurité, la notion de gestion active ou passive, la fiabilité et le confort, sont des éléments importants.

La trajectoire ou un itinéraire emprunté sera également similaire ; en résumé, on se rendra au même endroit que l'objectif qui, chaque matin, prend sa voiture personnelle pour aller à la gare, emprunter un train, jusqu'à descendre pour poursuivre son parcours en tramway pour, enfin, terminer à pied jusqu'à son travail ; il aura dû emprunter ainsi, au quotidien, 4 véhicules de déplacement comme il serait opportun de sélectionner plusieurs véhicules de placement, les actions de mens, conjuguant agilité, rapidité... et risque, les OPCVM (des véhicules collectifs) et le monétaire de placement à pied, à la performance relative mais sans aucune sensibilité au risque, y compris celle des embouteillages ou de travaux ou de pertes quelconques, chacun d'entre eux ayant son utilité.

Par ailleurs, on imagine bien que, pour effectuer un long trajet, et aller à pied serait tout aussi risqué que d'emprunter un véhicule monétaire pour une longue durée... sauf à ce que l'on veuille conserver la capacité d'interrompre son trajet à tout moment pour des raisons diverses, ce qui se traduit par une liquidité absolue. De cet exercice comparé, il en ressort une certaine démythification de l'approche des solutions de placement... reste à savoir si l'on veut aller et définir avec précision ses objectifs ?

Frédéric Basset, expert en assurance vie et en épargne long terme



GV FINANCES  
<http://gvfinances.fr>  
06 77 84 62 81

## Abonnez-vous à notre Newsletter

## Et recevez en temps et en heure la lettre de votre conseiller patrimonial !

Nous envoyons seulement les contenus informatifs et vous pouvez vous désabonner à tout temps.

### Retrouvez-nous également sur :

- [Facebook](#)
- [Twitter](#)
- [Google+](#)

Par: Guillaume VRIGNAUD

---

**Ajouter un commentaire**