



## Sécurisez vos plus-values et protégez votre capital !

Nos conseils pour poursuivre vos investissements financiers à nos côtés en 2022

### Éliminez l'affect lié à la recherche de performance absolue !

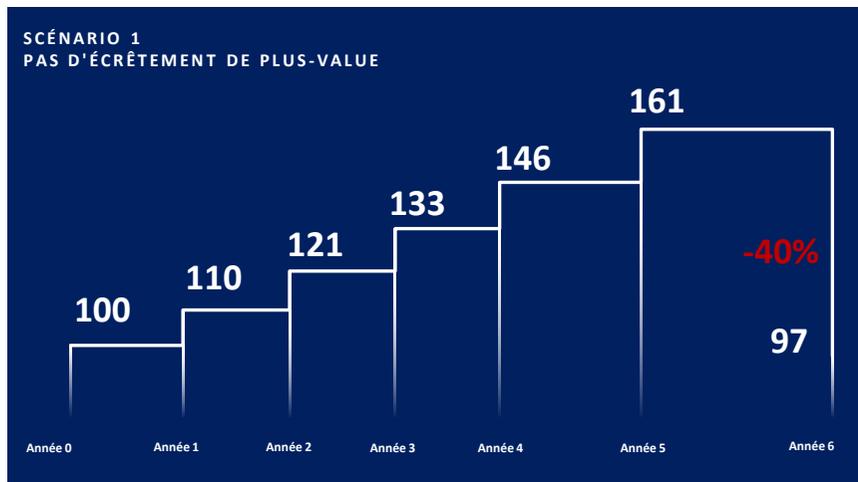
Rédigé par Emma BRETON

Certains sont déjà familiers avec notre fameuse « crème de cappuccino » que l'on aime utiliser pour vous expliquer l'importance de la sécurisation des plus-values.

Depuis la crise sanitaire, certains fonds ont observé une performance allant jusqu'à +80% entre avril 2020 et décembre 2021. Mais le fait est que depuis janvier, les marchés nous offrent le revers de la médaille (notamment avec la guerre en Ukraine, la hausse des taux d'intérêt et le retour de l'inflation). Nous souhaitons sensibiliser nos clients sur l'intérêt de capter une partie de la performance plutôt que d'être trop gourmands.

### Scénario 1

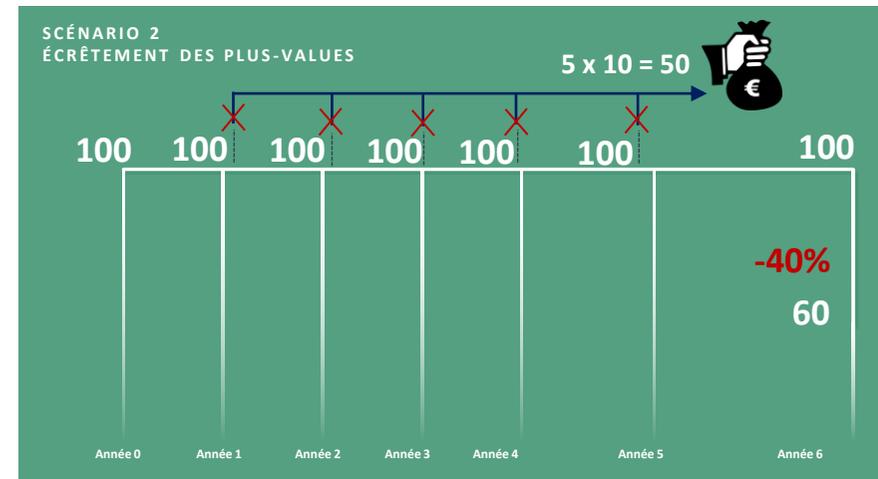
Vous possédez un contrat d'assurance-vie investi 100% en UC qui performe de +10% / an. Début 2022, les marchés baissent et votre contrat qui avait atteint 161 subit une baisse de 40%. Sa valeur est désormais à 97. Vous n'avez rien gagné et avez même perdu 3. La plus-value n'est pas écrêtée. Dans ce cas de figure, toute la performance accumulée est perdue.



En l'absence de correction, le contrat serait valorisé à 161. Donc l'écart de performance est entre -3% et +61%.

Vous possédez un contrat d'assurance-vie investi 100% en UC qui performe de +10% chaque année. La différence avec le scénario 1 est qu'à chaque plus-value de 10%, le gain est cristallisé et mis sur le Fonds Euros. Vous avez sécurisé +50, non soumis aux aléas des marchés. Début 2022, les marchés baissent de 40% et votre contrat qui était évalué 100 tombe à 60. Mais, au fur et à mesure des années, vous avez mis de côté la « crème de capuccino ». Votre contrat est donc évalué à 110 (60 + 50). En l'absence de correction, le contrat serait valorisé à 150. Donc l'écart de performance est entre +10% et 50%.

### Scénario 2



En l'absence de correction, le contrat serait valorisé à 150. Donc l'écart de performance est entre +10% et 50%.

**Double objectif : sécurisez les gains et avoir une poche de cash pour réinvestir et moyenner vos lignes à la baisse !**

