

EPSILIUM

Gestion de patrimoine & Défiscalisation



Défiscalisation, solutions d'épargne ou de retraite... Fondé par d'anciens sportifs de haut niveau et professionnels de la gestion de patrimoine, Epsilonium apporte des solutions claires à des enjeux complexes et un engagement sans faille envers ses clients.

Explications avec Stéphane Biez, Président associé.

www.epsilonium.fr

Quatre des associés fondateurs ont pratiqué un sport à haut niveau... Quels avantages Epsilonium en retire-t-il ?

Nous partageons le sens de l'effort, de l'engagement et de la persévérance vers la quête du succès. Discipline, loyauté, respect sont des qualités que nous mettons aujourd'hui au service de ceux qui nous font confiance. Nous avons créé Epsilonium en 2018 en fédérant autour de nous une équipe de professionnels déjà très expérimentés dans la gestion de patrimoine – certains depuis bientôt 20 ans – entourée d'un écosystème de partenaires de premier plan : promoteurs immobiliers, banquiers, assureurs... Notre volonté est de rendre la gestion de patrimoine plus accessible qu'elle n'y paraît, en faisant tomber les barrières dues à la complexité de cette activité. Et grâce à un travail approfondi d'écoute, de compréhension, de pédagogie aussi, avec un parler clair, un parler vrai, en toutes circonstances.

Quels sont les clients d'Epsilonium aujourd'hui ?

Epsilonium compte plus de 500 clients actifs, et nous projetons une forte croissance pour 2019. Chacun dispose d'un interlocuteur dédié parmi nos conseillers – bientôt 30 ! La grande variété de notre clientèle, en âge, profil et capacité d'investissement, fait la richesse et la diversité de notre métier. Celles et ceux qui nous sollicitent nous confient beaucoup : leur histoire, projets, craintes, difficultés également. La qualité de la relation humaine s'avère dès lors absolument primordiale, et nous sommes convaincus qu'une logique d'accompagnement sur le

long terme est la seule conception valable de ce métier. C'est un point commun à tous les produits que nous concevons et commercialisons. Je suis intimement persuadé que c'est un des facteurs clés du succès d'Epsilonium et sans doute la raison pour laquelle 50% de nos clients sont venus à nous par cooptation.

La spécialité de votre cabinet est l'investissement locatif défiscalisant...

C'est une solution qui offre des réponses pertinentes à des enjeux variés : réduction d'impôts, capitalisation, constitution à terme d'une source complémentaire de revenus... En totale indépendance, nous avons construit des partenariats solides avec des promoteurs immobiliers, qui nous font bénéficier de dispositions attractives grâce à notre volume d'activité. Et dans le même temps nous avons acquis une grande expertise dans l'évaluation des produits du marché : contexte local du marché locatif, cohérence des prix de vente, qualité de l'environnement alentour et des prestations : surface, orientation, finitions...

Afin de simplifier les démarches pour nos clients, nous internalisons toute la chaîne de valeur : courtage, gestion locative, entretien des biens et même service d'aide à la déclaration d'impôt, etc. C'est une garantie de simplicité, de cohérence et d'efficacité.

Epsilonium



DOSSIER INVESTISSEMENT & PATRIMOINE

Bien que la préférence des Français pour les placements garantis et liquides soit stable, les intentions de souscription pour les placements en actions sont en légère hausse, notamment chez ceux qui détiennent un patrimoine financier, et chez les plus jeunes. Autre lame de fond, la préparation de la retraite !

Les intentions d'investissement sont croissantes parmi les épargnants les plus aisés et, d'une manière surprenante, au vu des comportements des générations précédentes, parmi les plus jeunes. C'est ce qu'a mis en lumière le dernier Baromètre AMF de l'épargne et de l'investissement. Si 11% seulement des Français en moyenne se disent intéressés par les actions, une plus forte proportion s'observe auprès des hommes (40%), des moins de 35 ans (37 %), des catégories sociales supérieures (43 %), des épargnants réguliers (45 %), enfin de ceux dont le patrimoine financier est supérieur à 50 000 euros (50 %). Pour l'épargne de long terme, pas de révolution, les valeurs sûres restent en tête : l'immobilier (6,3 sur 10) et l'assurance vie en euros (5,9). Les livrets d'épargne (5,6) arrivent en troisième position. Et pourtant, cette tendance est vouée à évoluer, dans la mesure où ces « écureuils » font part d'une incertitude croissante. Par exemple, 23 % des Français disent ne pas savoir dans quelle mesure les placements collectifs dans l'immobilier sont adaptés à une épargne de long terme, contre 15 % seulement en 2017. Cette perte de confiance concerne également l'assurance vie en euros ou les placements atypiques non financiers et non immobiliers. En revanche, les placements financiers traditionnels (actions, obligations, fonds) conservent leur public. Si seulement 28 % des personnes considèrent que ce sont des produits bien adaptés à l'épargne de long terme, la proportion de celles qui en sont satisfaites demeure stable. Les Français sont plus que jamais attachés à leur « poire pour la soif » ! Leurs motivations dominantes s'avèrent, à l'horizon 2020, de pouvoir faire face à des dépenses imprévues, y compris de santé, et surtout d'anticiper les besoins liés au vieillissement, notamment la retraite. Si presque la moitié d'entre eux met de l'argent de côté occasionnellement et un tiers, régulièrement, l'épargne en vue de la retraite prend de l'ampleur. Plus de la moitié des salariés économisent pour leurs vieux jours, non seulement parmi les détenteurs d'un patrimoine financier (81 % de ceux qui possèdent plus de 50 000 euros), mais même parmi les 35-54 ans (82 %). Un contexte dans lequel une personne sur trois seulement peut envisager de prendre un risque de perte en capital... Comme en 2017, plus de la moitié des Français refuse tout risque sur les placements « tout en sachant que la rémunération sera faible ». Ce sont plus souvent : les femmes (58 %), les plus de 55 ans (56 %), les petits patrimoines financiers (moins de 10 000 euros, 63 %), ceux qui sont inquiets pour leur situation financière (62 %). Ainsi, 34 % des personnes interrogées, une proportion stable, admettraient « un peu de risque dans l'espoir d'avoir une meilleure rémunération que les placements sans risque ». Seuls 4 % des personnes accepteraient « une part plus grande de risque, dans l'espoir d'avoir la meilleure rémunération possible ». Dans ce contexte tendu, nos Français sur quatre recherchent des conseils sur les placements... Nos spécialistes sont là pour leur répondre !