



ET MOI...

DÉLICES D'INITIÉS

Six idées pour rêver, faire fructifier son argent. Ou dépenser futé.

Par Jean-Denis Errard

MISE DE DÉPART :

- ★★★☆☆ Presque rien
- ★★★☆☆ Très faible
- ★★★☆☆ Significative
- ★★★★☆ Importante
- ★★★★☆ Très élevée

PROFIL DE RISQUE :

- | | |
|-----------|--------------|
| ZZZZZZZZZ | Nul |
| ●○○○○○○ | Très faible |
| ●●○○○○○ | Faible |
| ●●●○○○○ | Significatif |
| ●●●●○○○○ | Important |
| ●●●●●○○○ | Très élevé |



01

CÉSAR EN MAJESTÉ

MISE DE DÉPART :



PROFIL DE RISQUE :



Jusqu'au 26 mars, le Centre Pompidou rend hommage à César – César Baldaccini, de son vrai nom – à travers une imposante rétrospective. Le concepteur du trophée de la cérémonie des Césars du cinéma français s'est fait un nom en utilisant la soudure à l'arc comme instrument de sculpture de rebuts métalliques. S'inscrivant dans le mouvement des Nouveaux Réalistes des années 60, avec Arman, Tinguely, Spoerri ou Klein, il suscite la polémique avec ses compressions de voitures. On se souvient aussi des pouces levés de «l'autre César» (l'empereur romain). N'imaginez pas, pourtant, que l'artiste est inaccessible: 75% de ses créations présentées aux enchères depuis dix ans se sont négociées sous les 10 000 euros. Ses pouces en résine, en bronze, en verre ou en cristal de tailles modestes partent à moins de 5 000 euros. Seulement 2% des recettes de ventes de l'artiste se font aux États-Unis. Cette rétrospective et l'exposition prochaine d'un pouce géant devant le Rockefeller Center à New York pourraient réveiller la cote de l'artiste, plutôt descendante ces dix dernières années.

Pouce de César,
en bronze poli,
collection
du musée d'art
contemporain
de Marseille.

02

CÔTÉ NON COTÉ

MISE DE DÉPART :



PROFIL DE RISQUE :



L'investissement en titres d'emprunts lancés par des PME a le vent en poupe auprès des investisseurs. La société de gestion I23 IM, l'un des spécialistes de ce type de placement, propose un FPCI (fonds professionnel de capital-investissement), «I23Corporate 2023», à l'intention des investisseurs capables de mettre 100 000 euros minimum (30 000 dans certaines conditions) dans ce fonds détenant un portefeuille d'obligations émises par des PME des secteurs tels que l'hôtellerie, la dépendance-santé, l'immobilier ou encore la pharmacie. «Outre l'exonération d'impôt après cinq ans sur la plus-value, l'intérêt est le rendement net, de l'ordre de 7 à 8% par an à horizon 2023, que cible le gérant», explique Mathieu Sanlaville, conseil en gestion de patrimoine à Caen (Norma Conseils), qui estime que le non coté va être l'un des segments de placement porteur pour 2018. «À mi-chemin entre le financement bancaire et le financement en actions» cet investissement suppose évidemment d'accepter le risque propre à toutes les entreprises et le blocage jusqu'à l'échéance.



MON ARGENT

03

HOME, SWEET HOME

MISE DE DÉPART :

★☆☆☆☆

PROFIL DE RISQUE :

zzzzzzzzz

Le site d'annonces immobilières (achats neuf et ancien, locations) www.bienici.com facilite indiscutablement la recherche d'appartement ou de maison. Fondé il y a deux ans par les grands réseaux d'agences immobilières pour réagir à la concurrence des nouveaux acteurs digitaux (notamment leboncoin), il annonce plus de 3 millions de visites par mois. Les trois quarts des annonces sont géolocalisées avec les prix (ou loyers). Certaines permettent la visite virtuelle à 360°. Ce site vient de s'enrichir d'une fonctionnalité très pratique: la recherche en fonction du temps de transport (à pied, en voiture, en transports en commun ou en vélo). Vous pouvez donc découvrir plus aisément les annonces situées à proximité de votre lieu de travail, de votre université ou de l'école des enfants. Utile, mais les réseaux gagneraient à adapter aussi leur niveau de commission!

04

UN FONDS EN SUPER FORME

MISE DE DÉPART :

★★★★★

PROFIL DE RISQUE :

● ● ○○○

Le fonds boursier Sofidy Sélection 1 a soufflé sa troisième bougie avec une progression de +53%, soit une performance annualisée de +14,23% et une surperformance de 3% par rapport à son indice de référence. Le gérant de ce fonds, Laurent Saint-Aubin, investit dans les foncières cotées, à savoir des sociétés qui détiennent un portefeuille de bureaux, de boutiques et d'entrepôts mis en location. Ainsi centré sur l'immobilier d'entreprise et diversifié sur l'Europe, ce type d'investissement est moins sensible aux cycles économiques.

§ Une opportunité intéressante face à une année

2018 forte en incertitudes. De nombreuses assurances-vie ont d'ailleurs référencé ce fonds en guise d'alternative aux contrats en euros, sans risque certes, mais aussi désormais sans quasiment aucun rendement réel. «La bonne performance de notre fonds immobilier met en évidence notre expertise», commente Jean-Marc Peter, directeur général de Sofidy, qui prévoit «d'étoffer la gamme de fonds à destination des investisseurs institutionnels et particuliers par le lancement imminent d'un second fonds».

06

COURANT ALTERNATIF

MISE DE DÉPART :

★☆☆☆☆

PROFIL DE RISQUE :

● ● ● ● ○

Direct Énergie cotait encore récemment dans les 55 euros en Bourse, ce qui valorisait cette start-up (elle a quand même 15 ans) à plus de 2 milliards d'euros. Le cours a fléchi vers les 37 euros ces derniers mois, les investisseurs redoutant l'arrivée de nouveaux concurrents (Total Spring, CDliscout). C'est une opportunité pour mettre cette action en portefeuille. L'entreprise contrôlée (à 34,8%) par le dynamique entrepreneur quinquagénaire Jacques Veyrat, qui veut en faire le «Free» de l'énergie, peut tabler sur la récurrente satisfaction de ses clients (selon l'enquête annuelle BVA) pour continuer sa croissance (2,5 millions de clients, avec un objectif de 4 millions d'ici 2020 affiché par le PDG, Xavier Caïtucoli). Seule l'inertie des particuliers permet de limiter la perte de clients par EDF (0,000 de moins par mois, tout de même!) Autre atout de la société: ses investissements dans les énergies vertes (éolien, solaire, biogaz, hydraulique), renforcés par la prise de contrôle de Quadran, apportant ainsi un potentiel de 800 MW, soit près de 5% de l'énergie livrée.

Vue de la piscine de cette villa rétaine, en vente à près de 4 millions d'euros.

