

Bilan et perspectives : comment diversifier efficacement son patrimoine en 2025

Publié le : 23/01/2025

Auteur : Olifan Group

Bilan & Perspectives

Marchés Financiers

2024 a été marquée par une forte dynamique aux **États-Unis**, avec une progression de **+23% pour le S&P 500**, portée par les grandes entreprises technologiques et les baisses de taux de la FED. En **Europe**, le bilan est plus mitigé : le **CAC 40** a reculé de **-2%**, tandis que l'**EuroStoxx** a progressé de **+8,5%**.

Les **marchés obligataires**, soutenus par des rendements attractifs et des taux de défaut faibles, resteront une opportunité clé en **2025**. Nous anticipons une **croissance robuste aux États-Unis**, bien que le risque d'inflation subsiste, et un regain d'élan en Europe, propice à une diversification entre marchés américains, européens et actifs non cotés.

Immobilier

Le **résidentiel** a fait preuve de résilience en 2024, tandis que les **SCPI innovantes** ont maintenu des rendements stables. Les bureaux traditionnels restent sous pression,

mais des segments comme le **coliving** et la **logistique** ont surperformé.

En **2025**, nous sommes confiants sur une dynamique de reprise du marché immobilier grâce à la **stabilisation des prix** et une reprise des transactions stimulées par la baisse des taux. On observe déjà une attractivité accrue des opportunités dans des segments comme le **coliving**, la **logistique**, et les **fonds thématiques**.

Nos Convictions

Investir dans l'économie réelle avec le Private Equity

Une classe d'actifs privilégiée par les investisseurs institutionnels pour ses performances et sa stabilité, maintenant accessibles aux particuliers !

- **Rendements élevés et durables** : Les fonds top-quartile affichent des rendements supérieurs à **13% voire 15% de TRI par an**.
- **Accès unique** : Nos solutions permettent d'investir dans des entreprises en forte croissance, souvent inaccessibles sur les marchés publics.
- **Diversification** : Décorrélerez votre portefeuille des fluctuations des marchés cotés en misant sur des actifs tangibles et une gestion à long terme.

Le coliving : un segment immobilier innovant et performant

Le coliving répond aux nouvelles attentes des locataires et des investisseurs en combinant rentabilité et résilience :

- **Adaptation aux nouvelles tendances** : Répond à la demande croissante de logements adaptés aux jeunes actifs et étudiants, dans un contexte de mobilité accrue.
- **Avantages fiscaux significatifs** : Revenus locatifs fiscalisés en **BIC** (Bénéfices Industriels et Commerciaux), offrant une fiscalité plus avantageuse que les revenus fonciers classiques.
- **Stratégie différenciante** : Investissement dans des actifs entièrement rénovés et bien situés dans les villes attractives françaises.

Donnez un nouvel élan à votre patrimoine grâce à notre expertise et nos solutions innovantes. [Contactez-nous ici pour en savoir plus !](#)

Concilier performance et gestion maîtrisée des risques grâce aux produits structurés

Dans un contexte économique incertain, ces produits permettent de combiner sécurité et optimisation des performances.

- **Performances attractives** : Rendements annuels projetés entre **6% et 10%**, selon les configurations de marché.
- **Flexibilité** : Adaptables à différents scénarios de marché, selon vos objectifs patrimoniaux.
- **Protection** : Des mécanismes intégrés permettent de limiter les pertes même en période de volatilité.

La SCPI : une solution immobilière stable et performante

Une solution accessible et stable pour générer des revenus réguliers et valoriser votre patrimoine :

- **Rendements compétitifs** : Les **SCPI** de notre shortlist affichent des performances stables autour de **6,5% par an**, surpassant la moyenne nationale.
- **Diversification immobilière** : Investissez dans des actifs résidentiels, logistiques et d'autres thématiques en lien avec les évolutions du marché (life science, santé, éducation...).
- **Gestion simplifiée** : Profitez d'un placement clé en main, sélectionné et suivi par nos experts immobiliers.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne constituent en aucun cas une garantie de rendement ou de capital. Tout investissement comporte des risques, y compris un risque de perte en capital. Avant tout investissement, il est recommandé de consulter votre conseiller Olifan Group pour évaluer la pertinence des solutions proposées au regard de votre situation patrimoniale, fiscale et financière.