

Peut-on diversifier son patrimoine avec 50 000 € ?

Publié le : 22/04/2025

Auteur : Olifan Group

Peut-on diversifier son patrimoine avec 50 000 € ?

Il existe une idée reçue bien ancrée : la **diversification patrimoniale** serait réservée aux grandes fortunes. **Faux**. Chez **Olifan Group**, nous constatons chaque jour que, **dès 50 000 €**, il est possible de mettre en œuvre une **stratégie patrimoniale équilibrée**, performante et surtout personnalisée. La clé réside dans une **bonne répartition**, une **vision à moyen-long terme**, et un **accompagnement adapté**. Ci-dessous un exemple de déploiement.

Comprendre les objectifs avant d'investir

Identifier le projet patrimonial principal

Avant toute allocation, il faut poser les bonnes questions :

- Ce capital de **50 000 €** a-t-il vocation à servir un projet précis (résidence principale, études des enfants, complément de retraite) ?
- Quel est **l'horizon de placement** envisagé ?
- Souhaitez-vous **générer du revenu**, **sécuriser**, ou **valoriser** ?

La réponse à ces questions conditionne les types de **placements** à envisager. Une bonne **diversification** commence par une **bonne introspection**.

Place des objectifs clients

Un **jeune actif** n'aura pas la même **tolérance au risque** qu'un **futur retraité**. C'est pourquoi, chez **Olifan Group**, nous débutons toujours par un **diagnostic patrimonial** : nous évaluons le **profil de risque**, la **capacité d'épargne** et les **objectifs personnels**. Ce **point d'ancrage** permet de calibrer les **supports** à inclure dans la stratégie.

Des solutions concrètes pour diversifier intelligemment

L'assurance-vie multisupport : socle incontournable

Accessible dès quelques centaines d'euros, **l'assurance-vie** permet de combiner **sécurité** et **dynamisme**. En mixant **fonds euros** et **unités de compte**, vous pouvez répartir les risques et viser une **performance maîtrisée**. De nombreuses unités de compte donnent accès à l'**immobilier indirect**, à des **fonds sectoriels** ou **thématiques**, à de la **gestion flexible**.

Les SCPI : diversifier dans l'immobilier sans contrainte

Avec un ticket d'entrée souvent inférieur à **5 000 €**, il est possible d'intégrer une ou plusieurs **SCPI** (*Sociétés Civiles de Placement Immobilier*) dans votre allocation. Elles permettent d'investir dans l'**immobilier d'entreprise** (bureaux, logistique, santé...) sans gérer directement les biens. Le **rendement** est généralement stable, entre **4 % et 6 % brut**, avec des **revenus réguliers**.

Le mandat de gestion : se faire accompagner

Pour les clients qui ne souhaitent pas gérer eux-mêmes leurs **arbitrages**, le **mandat de gestion** est une solution pertinente. Il permet de déléguer à un **professionnel agréé** la gestion de son capital en fonction d'un **cahier des charges clair** (profil **prudent**, **équilibré** ou **dynamique**). Chez **Olifan Group**, les **mandats** sont suivis, pilotés et revus en fonction des **cycles économiques** et des **projets clients**.

Autres compléments envisageables

- **PEA** pour dynamiser une poche actions à fiscalité avantageuse
- **PER** pour optimiser la retraite et la déduction d'impôt
- **Fonds structurés** pour sécuriser le capital avec une **performance cible**

Un exemple de répartition sur 50 000 €

Voici une simulation possible pour un **cadre de 40 ans** avec un **objectif de valorisation à horizon 10 ans** :

- **20 000 €** sur un **contrat d'assurance-vie multisupport** (60 % UC, 40 % fonds euros)
- **15 000 €** en **SCPI** (2 à 3 SCPI différentes pour lisser les risques)
- **10 000 €** sous **mandat de gestion profil équilibré**
- **5 000 €** en **liquidité** ou **épargne de précaution**

Cette **répartition** combine **performance**, **sécurité**, **liquidité**, **diversification géographique** et **sectorielle**.

L'accompagnement Olifan Group

La **gestion de patrimoine** ne s'improvise pas, même avec **50 000 €**. Nos **conseillers** prennent le temps d'**écouter**, de **comprendre** et de bâtir une **solution sur-mesure**. Nous privilégions une **relation de long terme** avec nos clients, avec des **revues régulières** de portefeuille, des **alertes d'arbitrage** et des **points de contact personnalisés**.

Conclusion

Oui, il est tout à fait possible de **diversifier son patrimoine** avec **50 000 €**. Encore faut-il avoir une **stratégie claire**, des **outils adaptés** et un **accompagnement solide**. C'est exactement ce que propose **Olifan Group** : rendre accessible une **gestion patrimoniale de qualité**, quel que soit le point de départ. À partir de **50 000 €**, il est déjà temps de **penser à demain**.

Besoin d'un accompagnement personnalisé pour construire votre stratégie patrimoniale ? [Contactez-nous ici](#)