

NORD CONSEILS FINANCES a tenu sa dernière réunion trimestrielle de l'année 2010, ce jeudi 07 Octobre, au "CLOS DU LEU PINDU" à La Neuville.

Ce rendez-vous très attendu, a remporté, une fois de plus, un vif succès auprès des clients de plus en plus nombreux.

Pour cette manifestation, 3 intervenants, partenaires de prestige, étaient conviés :

1) Didier LORRE de SWAN CAPITAL MANAGEMENT, était présent afin de faire le point sur l'évolution des marchés financiers et du fonds LIL'INVEST. Ce fonds à vocation patrimoniale a su résister à la crise économique avec des performances, depuis le 1er Janvier 2010, de **+ 2,07 % au 07/10/2010**, alors que le CAC 40 est de **- 5,19 %** sur la même période (pour information)

LIL'INVEST est un fonds de fonds flexible, les prises de positions ont été rectifiées récemment pour saisir des opportunités, avant la fin de l'année.



2) Philippe GUITTEAU, de FIPATRIMO, notre partenaire en solutions patrimoniales immobilières, a présenté les grandes lignes les orientations et modifications du projet de Loi de Finances 2011, en matière d'immobiliers et de défiscalisation. Même si le marché est actuellement chahuté face un déséquilibre lié à la rareté de l'offre de belle qualité, il a insisté sur la nécessité de privilégier l'emplacement de tout programme immobilier, atout primordial dans lors de la revente. 2011 sera encore une année avec des opportunités et un cadre fiscal favorable à l'immobilier, la précipitation actuelle n'est pas toujours bonne conseillère !

3) Vincent GESTIN, Responsable des Partenariats de SKANDIA, a évoqué les nouvelles règles fiscales qui existent actuellement sur les contrats d'assurances vie. Afin d'y remédier, SKANDIA a mis au point un nouveau contrat "SKANDIA HORIZON" qui conjugue à la fois la sécurité de l'assurance vie, la non taxation en cas de décès quelque soit le bénéficiaire et la disponibilité du capital à tout moment. Cette disponibilité peut être sans fiscalité les 8 premières années du contrat. *en fonction des supports financiers choisis.

