

Le Private Equity maintenant disponible sur les contrats UNEP



Nous en faisons la demande depuis plusieurs mois auprès d'Oradea Vie, le fonds **Idinvest Private Value Europe 3** de la société de gestion Eurazeo est arrivé au sein de vos contrats **Unep** et constitue un excellent complément aux SCPI/SCI et aux fonds actions.

Le Private Equity

C'est l'investissement dans des sociétés non cotées par le biais d'actions ou d'obligations, visant à contribuer à leur développement ou à leur croissance. Il permet d'investir dans des entreprises de taille moyenne, d'apporter une forte diversification par rapport aux autres unités de compte et de rechercher une performance supérieure à celle des actifs sans risque en n'étant pas soumise à la volatilité des marchés financiers.

Souvent réservé à une clientèle institutionnelle, il se diffuse depuis quelques années auprès de la clientèle de particuliers en direct (comme Idinvest Entrepreneurs Club que nous vous avons présenté il y a quelques semaines) ou via l'assurance-vie. L'avantage dans ce dernier cas est que l'assureur, en l'occurrence Oradea Vie, en assure la liquidité à tout moment.

Mais la quote-part d'investissement est plafonnée à 30 % du contrat (avec un minimum 10 000 €).

Le fonds : Idinvest Private Value 3

Créé en 2018, IPVE3 a pour objectif de financer les opérations de transmission ou de croissance d'entreprises de taille intermédiaire. Il affiche un programme d'investissement diversifié dans l'univers des sociétés non cotées de l'OCDE.

Il a vocation à investir à hauteur de 60 % en dette privée et le reste en actions, via des co-investissements et des transactions secondaires. La co-existence de ces deux stratégies permet d'offrir aux investisseurs une stratégie d'investissement robuste, un déploiement régulier ainsi qu'une grande diversification.

Sa performance pour l'année 2021 s'est établie à **+ 7,84 %** et, ce qui la ramène à **+ 6,84 %** via l'assurance-vie compte tenu des frais de gestion du contrat.

Les performances du passé ne préjugent pas de celles à venir. Fonds présentant un risque de perte en capital.

La société de gestion : Eurazeo

Idinvest Partners a été créé en 1997 et a intégré en 2018 le groupe Eurazeo, acteur majeur en Europe du Private Equity avec 18,5 milliards d'encours sous gestion et 270 collaborateurs. Les fonds gérés par IDINVEST affichent généralement d'excellentes performances.

Si vous êtes intéressé, n'hésitez pas à contacter notre Cabinet.

Nos conseillers prendront en charge toutes les formalités et ne manquerons pas de répondre à vos interrogations concernant ce nouveau type d'investissement.

Pour plus d'informations :

Courriel : info@maubourg-patrimoine.fr

Téléphone : 01.42.85.80.00