

ONERYA

Comprendre la mécanique *du patrimoine.*

Un guide simple, sans jargon, pour saisir les bases avant de poser les vôtres.
Parce que la finance mérite d'être racontée autrement.

INVESTIR · TRANSMETTRE · S'ÉLEVER

— UN MOT POUR COMMENCER

La finance n'est pas *réservée à une élite.*

J'ai grandi en voyant à quel point le manque d'accompagnement financier pouvait impacter une vie. Autour de moi, des personnes voulaient se construire un patrimoine sans jamais vraiment savoir par où commencer.

Ce guide n'est ni un produit, ni un argumentaire. C'est un **livret pédagogique** qui pose les bases que tout le monde devrait connaître avant de prendre une décision financière. Quatre concepts simples — actif vs passif, intérêts composés, frais, fiscalité — qui changent tout sur le long terme.

Il se lit en 15 minutes. Il vous prépare à notre échange. Et surtout, il vous donne un cadre pour comprendre **ce qui fait réellement la différence** entre un patrimoine qui se construit et un patrimoine qui stagne.

> *« Aujourd'hui, mon métier consiste à traduire. À rendre simple ce qu'on vous a rendu complexe. À remplacer la peur par des étapes claires. »*

Au sommaire

01. **Actif ou passif : où va vraiment votre argent ?**

02. **Les intérêts composés : la 8e merveille du monde**

03. **Inflation, frais, fiscalité : les trois forces invisibles**

04. **Diversifier : ne pas mettre tous ses œufs au même endroit**

05. **Et après ? La suite avec Onerya**

01

CHAPITRE PREMIER

Actif ou passif : *où va vraiment votre argent ?*

— PREMIÈRE DISTINCTION ESSENTIELLE

L'argent qui *travaille pour vous,* ou contre vous.

Tout patrimoine se construit sur une idée simple : **un actif met de l'argent dans votre poche, un passif en sort.** La règle saine ? Investir au moins **10 % de vos revenus en actifs**, chaque mois, sans exception.

SCHÉMA A · DÉPENDANCE FINANCIÈRE

Le passif

- → Sort de l'argent de votre poche chaque mois
- → Génère des charges, pas des revenus
- → Se déprécie souvent dans le temps
- → Vous rend dépendant de votre revenu actif

Ex : voiture financée, crédits conso, abonnements lourds.

SCHÉMA B · INDÉPENDANCE FINANCIÈRE

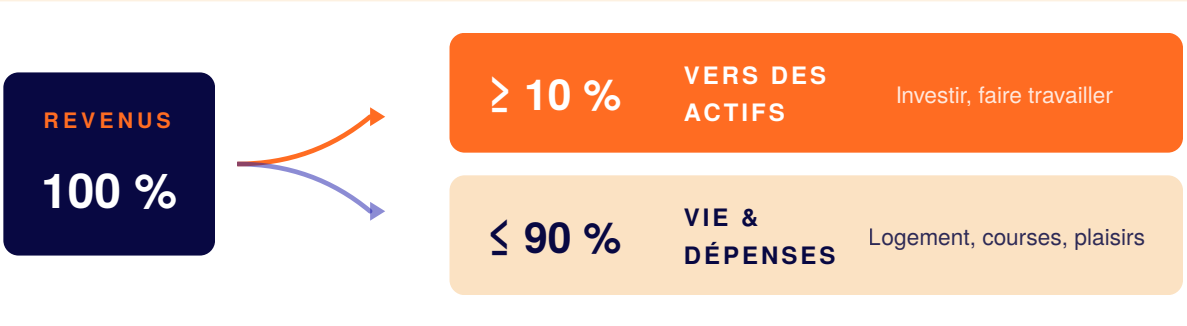
L'actif

- → Met de l'argent dans votre poche, même quand vous dormez
- → Génère des revenus récurrents ou de la plus-value
- → S'apprécie ou produit du rendement
- → Vous rend progressivement libre du salaire

Ex : immobilier locatif, actions, assurance-vie investie.

LA RÈGLE DES 10 %

L'objectif n'est pas de remplacer tous vos passifs par des actifs — vous avez besoin d'une voiture, d'un toit, de loisirs. **L'objectif, c'est de prendre l'habitude d'orienter une part de vos revenus vers des actifs**, dès le premier euro reçu. 10 % est un seuil sain pour démarrer ; ceux qui réussissent visent souvent 15 à 25 %.



À RETENIR

Avant tout achat important, une seule question : **est-ce que ça produit de l'argent, ou est-ce que ça en consomme ?** Et chaque mois, **10 % minimum vers les actifs** — avant tout le reste.

02

CHAPITRE DEUXIÈME

La 8e merveille du monde : *les intérêts composés.*

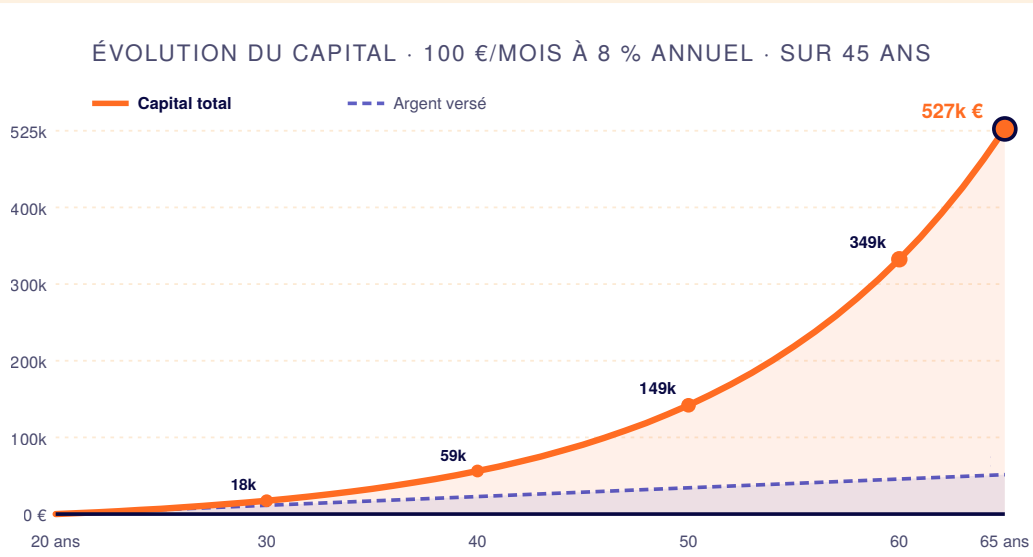
— LE LEVIER LE PLUS PUISSANT

Quand les intérêts *font des intérêts.*

Le principe est simple : chaque année, vos gains génèrent à leur tour des gains. Avec le temps, ce n'est plus une progression linéaire — c'est une courbe qui s'envole. **Le carburant principal de cette mécanique, c'est la durée.**

L'EXEMPLE DE MARTINE

Martine a 20 ans. Elle place **100 € par mois** sur un support qui rapporte en moyenne **8 % par an**. Voici la courbe de son capital sur 45 ans :



Elle aura versé **54 000 €**. Elle se retrouve avec **~527 000 €**. La différence — près de **475 000 €** — c'est le travail des intérêts composés. **Si elle commence à 30 ans** avec le même effort, elle aura à 65 ans environ **230 000 €**. Plus de deux fois moins, pour 10 ans de retard.

LA LEÇON

Le meilleur moment pour commencer, c'était **il y a 10 ans**. Le deuxième meilleur, **c'est aujourd'hui**.

TROIS PARAMÈTRES, TROIS LEVIERS

Le montant

Combien vous mettez. Important, mais le moins déterminant.

Le taux

Le rendement annuel moyen. Plus il est élevé, plus la courbe accélère.

La durée

Le temps. **De loin** le facteur le plus puissant.

03

CHAPITRE TROISIÈME

Inflation, frais, fiscalité : *les trois forces invisibles.*

— CE QUI ÉRODE SILENCIEUSEMENT

Trois forces qui *grignotent* votre patrimoine.

Construire un patrimoine, ce n'est pas seulement *faire grossir* — c'est aussi **limiter ce qui le ronge**. Trois mécaniques travaillent contre vous, en silence : l'inflation, les frais, et la fiscalité.

L'inflation : votre argent qui dort perd

Avec une inflation moyenne de **2 à 3 % par an**, 1 000 € laissés sur un compte courant pendant 20 ans valent en réalité l'équivalent de **550 à 670 €** d'aujourd'hui. Ne rien faire, c'est **déjà perdre**.

Les frais : ponctuels ou récurrents ?

PONCTUEL

Droits d'entrée

Prélevés **une seule fois**, à l'entrée. N'affectent pas la performance future.

Ex : 3 % sur 10 000 € = 300 € perdus, une fois.

→ Impact LINÉAIRE

RÉCURRENT

Frais de gestion

Prélevés **chaque année**, sur tout le capital. Réduisent la base qui se capitalise.

1 % de frais = jusqu'à **26 % de capital perdu sur 30 ans**.

→ Impact EXPONENTIEL

C'est la même mécanique que les intérêts composés, mais à l'envers : **les frais récurrents font des intérêts sur les intérêts perdus.** Un point négocié au départ peut représenter des dizaines de milliers d'euros à l'arrivée.

La fiscalité : un paramètre, pas une fatalité

L'impôt sur le revenu se calcule sur trois facteurs : **vos revenus, votre nombre de parts, et le barème progressif** (de 0 % à 45 %). Bien structurer son patrimoine, c'est utiliser les **enveloppes fiscales prévues par la loi** (assurance-vie, PEA, PER…) pour optimiser ce qui peut l'être légalement.

LE BON RÉFLEXE

Avant de demander **« combien ça rapporte ? »**, demandez : **combien ça coûte vraiment, sur 10, 20, 30 ans ?**

— L'ART DE NE PAS TOUT PARIER

Diversifier, c'est *se donner le droit de durer.*

L'adage est ancien : **« ne pas mettre tous ses œufs dans le même panier »**. En finance, ça veut dire répartir son patrimoine entre plusieurs types d'actifs qui ne réagissent pas de la même façon aux événements économiques.

Pourquoi diversifier ?

Aucune classe d'actif n'est performante en permanence. L'immobilier monte quand les actions baissent, l'or grimpe quand les marchés paniquent, les obligations rapportent quand les taux sont hauts… **Diversifier, c'est lisser la performance globale** et réduire la casse en cas de mauvaise année.

LES GRANDES FAMILLES D'ACTIFS

Immobilier Locatif, SCPI, résidentiel	**Actions** Entreprises cotées, ETF	**Obligations** Dette d'État, d'entreprise	**Liquidités** Livret A, fonds euros
Private equity Capital non coté	**Métaux** Or, argent, valeurs refuges	**Crypto** À doser avec prudence	**Vous-même** Compétences, formation

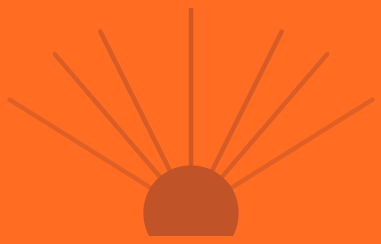
Diversifier, oui — mais selon quoi ?

La bonne diversification ne se résume pas à « avoir un peu de tout ». Elle dépend de **quatre paramètres personnels** :

- **Votre horizon de temps.** 5 ans ou 25 ans ne se gèrent pas pareil.
- **Votre tolérance au risque.** Pouvoir dormir la nuit reste un critère.
- **Votre situation fiscale.** Toutes les enveloppes ne conviennent pas à tous les profils.
- **Vos projets.** Achat immobilier, retraite, transmission — chacun appelle une stratégie différente.

L'ÉQUILIBRE JUSTE

Une bonne stratégie patrimoniale, ce n'est pas celle qui rapporte le plus dans les meilleures années — c'est celle qui vous permet de **tenir sur la durée**, en bonnes comme en mauvaises années, sans avoir à sortir au pire moment.



— ET MAINTENANT —

Posons les *vôtres.*

Vous avez les bases. Le reste — votre situation, vos projets, vos contraintes — ne tient pas dans un livret. Ça se discute, ça s'écoute, ça se construit ensemble.

Le premier rendez-vous est **gratuit, sans engagement**, et sert uniquement à faire connaissance et comprendre votre situation. Pas de produit, pas de pression. Juste de la clarté.

PRENDRE RENDEZ-VOUS →

ONERYA · RAYANE BARKIYOU
INVESTIR · TRANSMETTRE · S'ÉLEVER