

Fonds et gestion déléguée



Gestion

DIC

Frais



Les objectifs

- Comprendre la stratégie d'un fonds.
- Identifier ce que la gestion prend en charge.



Les caractéristiques principales

OPC, SICAV, FCP, fonds monétaires et gestion pilotée recouvrent des stratégies différentes. Le mandat définit qui prend les décisions et à quel coût.



Les avantages

- Gestion des actifs confiée à une société spécialisée.
- Mutualisation de plusieurs investissements.
- Choix de stratégies et de classes d'actifs.



Les limites

Risque de capital et liquidité variables ; le niveau de risque de 1 à 7 n'est pas une promesse de résultat. Frais du contrat et du fonds peuvent s'additionner.



Les règles fiscales

La fiscalité dépend de l'enveloppe et des distributions ou cessions. Un fonds monétaire détenu en CTO n'est pas un livret exonéré.

À se demander : Quel objectif de gestion et quel indice de comparaison ?