

PROSPÉRER DANS UNE FRANCE SURENDETTÉE



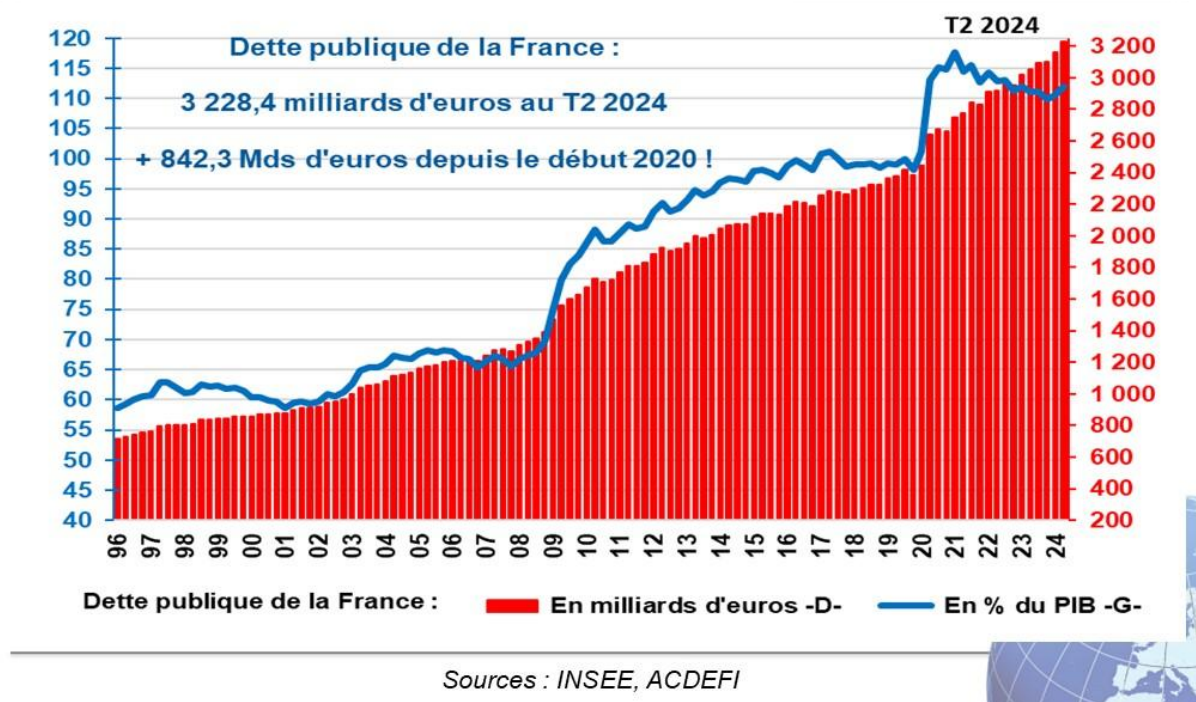
GUIDE PRATIQUE



SENTINELLE.
ANTICIPER, MAÎTRISER, PROTÉGER

La dette est la drogue préférée de l'Etat français. Comme toute drogue, elle procure une euphorie immédiate, une sensation de bien-être et de prospérité pour la société. Mais elle apporte aussi son lot de conséquences dramatiques. À court terme, elle stimule, dynamise, donne l'illusion d'une économie florissante. Mais à long terme, la dette détruit de l'intérieur un pays et le mène inévitablement à la ruine.

La France, addictive à cette drogue, a vu sa dette publique atteindre des sommets vertigineux. En 2024, elle s'élève à près de 3 400 milliards d'euros, soit 112% du PIB. Pour mettre ces chiffres en perspective, cela représente une augmentation de 150 milliards d'euros en seulement quelques mois.



Chaque année, l'État français paie le prix de son addiction. Les intérêts de cette dette colossale s'accumulent.

En 2021, ils étaient de 30 milliards d'euros.

En 2024, ils ont atteint un montant ahurissant de 52 milliards d'euros.

Ces chiffres traduisent une réalité inquiétante : la part du budget consacrée au remboursement de la dette ne cesse de croître, laissant moins de place aux investissements d'avenir.

L'épargnant français : la victime collatérale.

Avec l'augmentation de son coût, l'État va devoir trouver de nouvelles solutions et ce seront les épargnants qui en paieront le tribut.

Vous en serez les témoins de premier rang : hausse des impôts, ponctions bancaires, baisse des pensions de retraite, etc. **C'est directement votre portefeuille qui sera touché.**

Sans parler d'une inflation galopante, qui dévalue déjà votre épargne, à cause de taux d'intérêts historiquement bas et d'un excès de liquidités dans l'économie.

Préparer votre patrimoine aux crises de la dette.

Face à cette réalité, il est essentiel de comprendre les mécanismes de cette économie de la dette et d'anticiper ses conséquences. Car, comme toute addiction, le sevrage sera douloureux. Mais il est possible de s'y préparer, de s'adapter, et même de tirer profit de cette situation. Les règles du jeu économique ont changé, et il est temps de les apprendre pour protéger et faire fructifier votre patrimoine.

Pourquoi vous ne profitez pas de cette dette géante, alors que vous devrez la payer

L'endettement de notre économie ne profite pas à tous de manière équitable. A l'inverse, la dette crée un système malsain et inégal.

D'un côté, les plus modestes et les inactifs sont financés pour leur assurer un confort de vie minimum... et pour acheter la paix sociale ! L'Etat sait qu'il ne peut pas couper les aides sous peine de fortes violences sur tout le territoire.

De l'autre côté, les Ultra-Riches profitent à plein régime de l'endettement massif. Leurs avantages acquis, ils accèdent à des facilités d'emprunts et voient leur patrimoine grimper en flèche.

Pris en étau, vous êtes les perdants de ce système. Vous ne possédez pas les mêmes avantages, ni le même réseau que les tout puissants.

La conséquence est directe : **vosre patrimoine ne progresse pas rapidement.**

Au mieux, il a progressé de quelques pourcents ces dernières années. Une pacotille, lorsqu'il est comparé à l'explosion du patrimoine des plus riches.

Et l'inaction vous coûte de plus en plus.

Le financement de la dette par une création monétaire ex nihilo sans précédent, +15% en France rien qu'en 2020 (*source : BCE*), a largement favorisé l'explosion de l'inflation.

C'est la double peine : **vous ne gagnez pas en économie endettée mais en plus la valeur de votre argent chute brutalement.**

Le résultat est sans appel. Les inégalités se creusent dans ce contexte d'économie surendettée.

Crise de la dette : votre argent au cœur du cyclone

Avec une dette publique supérieure au PIB national, des taux d'intérêt qui montent en flèche et une faible croissance, **le scénario d'une**

charge de la dette devenant insoutenable est de plus en plus plausible.

Dans ce cas, l'État n'aura pas pléthore de solutions pour se redresser.

Et ce que je vais vous partager ne va certainement pas vous plaire.

Car un État surendetté ou une banque surendettée pourraient venir se servir de votre argent, directement sur vos placements préférés.

Attention à vos comptes courants

Vous laissez une grande partie de votre argent sur votre compte courant ? C'est un réflexe qui pourrait vous coûter cher. Très cher même.

L'UFC-Que Choisir est clair : vos comptes courants seront en première ligne face à une crise. Depuis le 1^{er} janvier 2016 et la transposition de la directive relative au redressement des banques et à la résolution de leurs défaillances (BRRD), l'argent **placé sur votre compte courant peut être directement ponctionné par votre banque en cas de difficultés.**

En plus de ne rien vous rapporter, votre compte courant ne vous protège pas en cas de crise.

Si vous pensez que cela n'arrive jamais, demandez l'avis des Chypriotes.

En 2013, l'État de Chypre, au bord de la faillite, a décidé d'instaurer une taxe « exceptionnelle » lors de son plan de sauvetage. La taxe visait les dépôts bancaires supérieurs à 100 000€.

Et le montant de la ponction directe sur ces comptes bancaires était abyssal, certains épargnants ont vu leur compte ponctionné de 47,5% !

Le risque est très probable en France en cas de crise de la dette.
Et ne pas se protéger en laissant une grande partie de votre argent sur votre compte courant serait une grande erreur.

Danger sur l'Assurance-vie

C'est le placement préféré des Français avec près de 1 900 milliards d'euros.

Est-ce un bon placement pour autant ? Ma réponse est non, très loin de là même.

Pour résumé, l'assurance-vie est un placement qui :

- **Ne rapporte plus**
- **Vous fait courir d'énormes risques**
- **Ne vous appartient pas directement**

On est très loin du placement miracle.

En plus de payer des frais de gestion astronomiques qui viennent rogner des rendements quasi-inexistants, **vous n'êtes plus propriétaire de votre argent.**

C'est la banque qui devient le propriétaire de votre argent, en échange d'une "reconnaissance de créance".

Et c'est encore pire depuis l'entrée en vigueur de la Loi Sapin 2 en 2016 et l'amendement de l'article 21bis. L'État français s'est tout simplement octroyé la possibilité de bloquer votre assurance-vie.

Depuis ce jour, **l'État peut ainsi suspendre les retraits des titulaires d'assurance-vie ainsi que la distribution d'intérêts prévus.**

Autrement dit, l'État à la main mise sur vos placements qu'il peut bloquer à tout moment et se garde le droit de vous distribuer ou non des intérêts.

En cas de crise du surendettement, ce dispositif sera très vite mis en œuvre par l'État au détriment des épargnants.

Et ce n'est pas le seul risque de voir votre argent en assurance-vie bloqué. La Loi Sapin 2 prévoit que **si un assureur est au bord de la faillite ou fait face à d'importants retraits, vos fonds seront également bloqués.**

Votre capital n'est donc plus du tout garanti et **l'assurance-vie vous fait courir un énorme risque qu'il faut fuir à tout prix.**

Protégez votre argent avec des placements anti-crise

Vos placements préférés ne vous rapportent rien. Même pire, ils ne vous protègent plus en cas de crise.

Il est donc impératif de diversifier son patrimoine pour ne plus être à la merci des banques, assureurs ou encore de l'État et de placer votre argent pour le protéger face à une crise de l'endettement.

Je vois deux placements qui servent de couverture pour votre épargne dans ce contexte : l'Or et le Franc suisse.

L'Or : une couverture idéale face à la Dette

C'est LE placement anti-crise de la dette par excellence. Un véritable rempart qui protège votre argent contre une économie endettée qui

De mon point de vue, c'est simple : il n'y a aucune raison de ne pas détenir **à minima une petite partie de son patrimoine en Or.**

Il revêt une valeur intrinsèque qui le distingue des autres placements.

Ses caractéristiques uniques en font une véritable assurance contre une crise de la dette :

- **Une quantité limitée**
- **Indépendance des monnaies fiduciaires**, il n'est pas tributaire de décisions politiques ou de la dette d'un pays
- **Réserve de valeur**, les investisseurs font de l'Or leur actif de confiance en temps de crise
- **Protection contre l'inflation**

En investissant une légère partie de votre patrimoine en Or vous vous assurez un rempart pour protéger votre argent contre une économie endettée



Le graphique est sans équivoque, que vous ayez acheté de l'Or en 2005, 2010, 2015 ou 2020 : **c'est un placement gagnant qui protège votre patrimoine dans une économie de la dette.**

Le Franc suisse : la solidité à toute épreuve

Gardez vos euros sur votre compte bancaire, Livret A ou assurance-vie ne vous rapporte rien, est en proie aux risques et pire, **vous fait perdre de l'argent avec l'inflation.**

Ainsi, s'assurer une couverture grâce à certaines devises étrangères considérées comme robustes permet de protéger son patrimoine.

L'une d'entre elles sort du lot : le Franc suisse.

Le Franc suisse, solide et résilient, se présente comme un abri sûr face aux tempêtes économiques, offrant une valeur en constante progression sur le long terme.

Encore mieux, **c'est un placement qui ne subit pas la dette ni même l'inflation qu'elle favorise.**

Le Franc suisse a un atout majeur : l'indépendance. Son pays agit de manière indépendante politiquement et sa dette n'est pas subordonnée à des emprunteurs étrangers.

En plus d'être l'un des pays les moins endetté du monde, la Suisse ne fait pas partie de l'Union européenne. L'endettement massif des pays européens n'a pas d'effets négatifs sur le Franc suisse.

Au contraire même, il tient son rôle de couverture face aux monnaies des pays les plus vulnérables face à la dette.

La Suisse et sa monnaie feront partie des rares à échapper aux tremblements causés par une crise de la dette.



Source : Google Finance, 2023.

L'histoire nous le prouve, la valeur du Franc Suisse face à l'Euro n'a cessé de progresser ces dernières années. Fidèle à sa réputation de valeur refuge.

Comment gagner dans une économie surendettée

L'Or et le Franc suisse sont d'excellentes couvertures pour placer en sécurité une partie de votre argent.

Mais je vais être direct avec vous, **ils ne vous rendront pas riches.**

Pour s'enrichir, certains profitent d'un système malsain et inégal. Et l'idée de s'endetter autant qu'eux pour gagner n'est :

- **pas possible, car nous n'avons pas accès à ce réseau ultra-haut placé dont ils disposent**
- **ni préférable, puisque nous souhaitons nous protéger d'une probable crise de la dette**

Mais alors comment gagner et profiter du système ?

Certains placements préférés des super riches sont directement accessibles : l'immobilier, les actions et les matières premières.

Pour faire progresser votre patrimoine et gagner dans notre économie surendettée, **il est primordial d'investir sur ces placements.**

L'immobilier : un incontournable ?

C'est l'actif qui représente la plus grande partie du patrimoine des Français, et il peut toujours vous faire gagner.

Les ultras riches profitent de la dette pour investir dans l'immobilier et vous pouvez faire de même **pour faire progresser votre patrimoine.**

Avec une société qui pousse tout le monde à s'endetter en immobilier, l'effet est immédiat sur les prix des biens : ils augmentent drastiquement.

La flambée des prix de l'immobilier (+10,23% en 2 ans suite au Covid-19 – *étude Meilleursagents, 2022*) est directement liée aux taux d'intérêts extrêmement bas depuis 2020.

Et l'investissement en immobilier dispose de plusieurs avantages dans une économie de la dette:

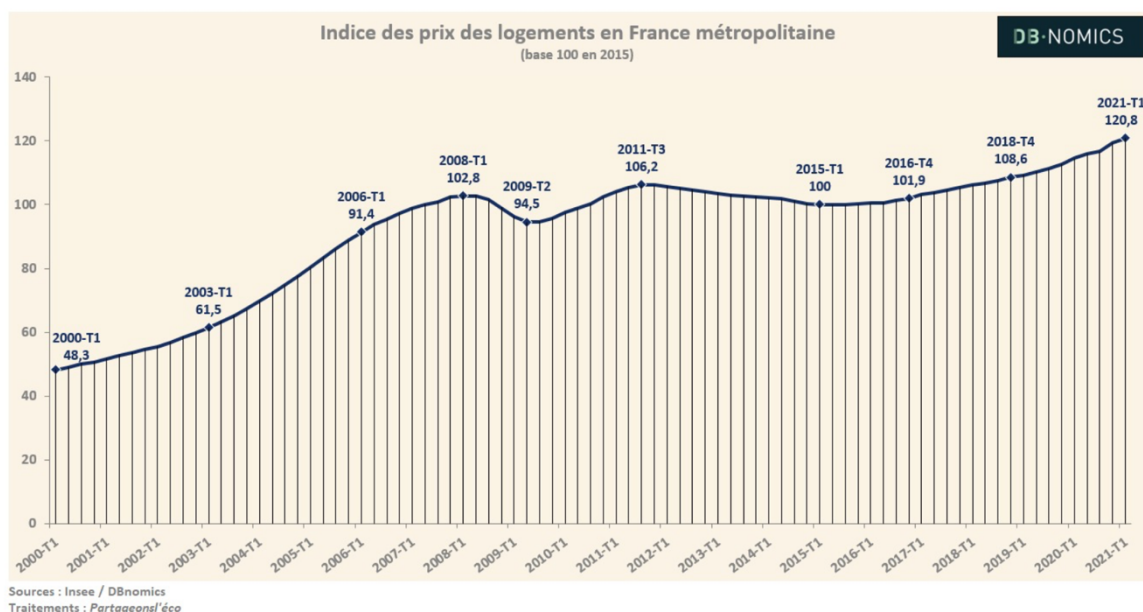
- **Performance positive à long terme**
- **Effet de levier possible** avec la dette dans un contexte de taux d'intérêts bas

En plus, il est possible de profiter de cette tendance haussière de l'immobilier tout en défiscalisant, cela représente un gros avantage : payer moins d'impôts pour dégager du capital disponible.

En France, plusieurs dispositifs légaux s'offrent à vous pour profiter des **avantages fiscaux non plafonnés** :

- Malraux
- Déficit foncier
- Exploitations viticoles
- Monuments historiques
- Optimisation fiscale par la division

Dans l'Hexagone, **le secteur immobilier est extrêmement résilient sur le long-terme** comme en témoigne le graphique ci-dessous.



Actions de l'économie réelle : le placement idéal pour gagner

Pour faire fructifier votre argent, il existe selon moi **un placement incontournable et idéal pour se lancer, largement utilisé par les milliardaires.**

Capable de traverser n'importe quelle crise et de faire gagner ses investisseurs sur le long terme.

Je vous parle **des actions d'entreprises de l'économie réelle.**

Leur force ? Une solidité financière démontrée dans le temps, un faible endettement et leur capacité à répondre aux besoins réels de notre société.

Il faut donc absolument se placer sur ces entreprises qui ont la capacité de **résister aux tempêtes économiques et de gagner dans un contexte d'économie endettée.** Grâce à leur position de force sur leur marché, elles parviennent à conserver leurs marges pour engranger de confortables bénéfices.

Et leurs actionnaires s'en frottent les mains : **bon an, mal an, ils continuent de gagner.**

Au contraire de l'aspect spéculatif des actions d'entreprises du secteur du luxe en Europe ou de la technologie aux Etats-Unis. Les entreprises dont je vous parle sont particulièrement bien gérées. Très peu endettées, elles délivrent constamment de la performance à leurs investisseurs.

La demande pour les produits ou services de ces entreprises, ne se tarit jamais même en période de crise.

Nous avons sélectionné à ce titre 5 entreprises qui sont **gagnantes à tous les coups sur le long terme et ne craignent pas une crise de la dette.** Elles sont elles-mêmes faiblement endettées, et dominent leurs marchés.

Air Liquide (ISIN : FR0000120073) : c'est le leader mondial des gaz industriels et médicaux. Sans l'expertise de Air Liquide, les hôpitaux et les usines n'ont pas les énergies pour fonctionner.

Elle est l'entreprise "d'actionnariat familial" par excellence : elle avantage ses actionnaires sur le long terme, en offrant des actions gratuites ou des dividendes exceptionnels.

Sur les 5 dernières années, son cours de bourse a progressé de +48%

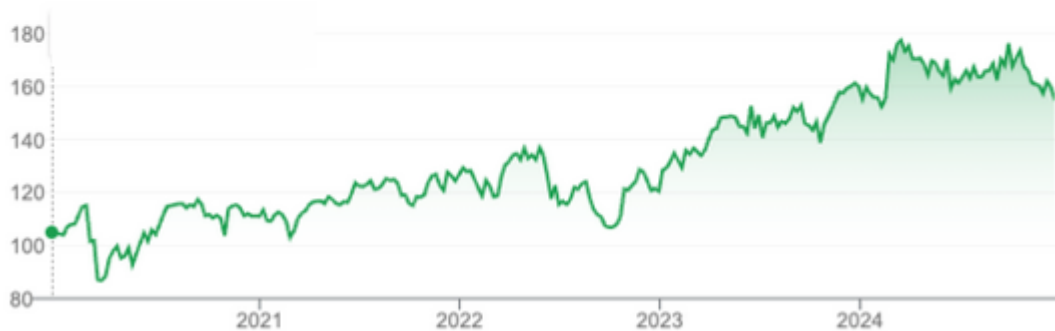
Récapitulatif des marchés > Air Liquide

155,38 EUR

+50,50 (48,15 %) ↑ depuis 5 ans

19 déc., 16:41 UTC+1 • Clause de non-responsabilité

1 j | 5 j | 1 m | 6 m | YTD | 1 a | **5 a** | Max.



Schneider Electric (ISIN : FR0000121972) : L'entreprise opère sur des marchés de niche : automatisation industrielle, bâtiments intelligents et connectés, stockage et gestion d'énergie pour les infrastructures.

Elle est très bien positionnée dans les pays en développement (Chine, Inde, Indonésie, Vietnam), ce qui lui garantit une croissance durable et profitable pour les prochaines décennies.

La croissance de son cours de bourse reflète parfaitement cette dynamique.

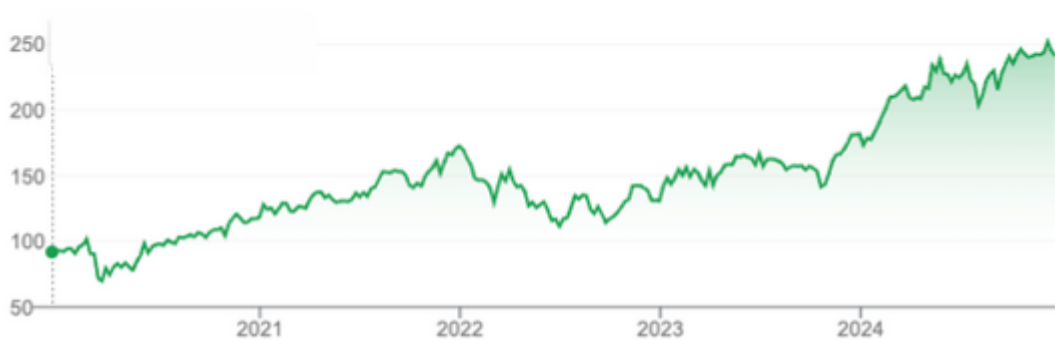
Récapitulatif des marchés > Schneider Electric

240,85 EUR

+148,47 (160,72 %) ↑ depuis 5 ans

19 déc., 16:40 UTC+1 • Clause de non-responsabilité

1 j | 5 j | 1 m | 6 m | YTD | 1 a | 5 a | Max.



Coca-Cola (ISIN : US1912161007) : Le leader mondial des boissons depuis 1 siècle. L'entreprise distribue des dividendes depuis 1885, et a traversé toutes les crises depuis : guerres mondiales, crises économiques majeures.

Elle arrive à augmenter ses marges même en période de crise inflationniste, et verse un dividende stable entre 3% et 4%.

Son cours sur 5 ans s'est amélioré de +15%, conformément à sa croissance sur la période.

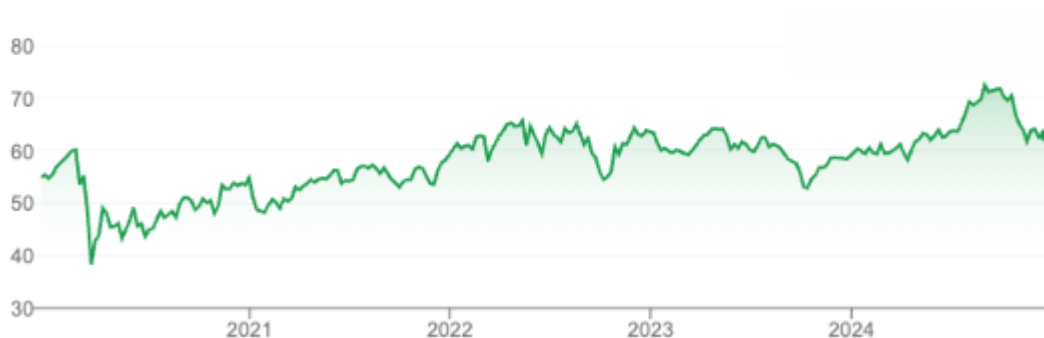
Récapitulatif des marchés > The Coca-Cola Company

62,90 USD

+7,93 (14,43 %) ↑ depuis 5 ans

19 déc., 10:49 UTC-5 • Clause de non-responsabilité

1 j | 5 j | 1 m | 6 m | YTD | 1 a | 5 a | Max.



Waste Management (ISIN : US94106L1098) : Cette entreprise de recyclage et gestion des déchets est n°1 en Amérique du Nord.

Son business model est anti-crise : des contrats de long-terme avec des collectivités et des entreprises. Et elle accroît son taux de profits depuis plus d'une décennie.

Voici sa performance en bourse depuis 5 ans : une croissance régulière, conforme à son business modèle stable.

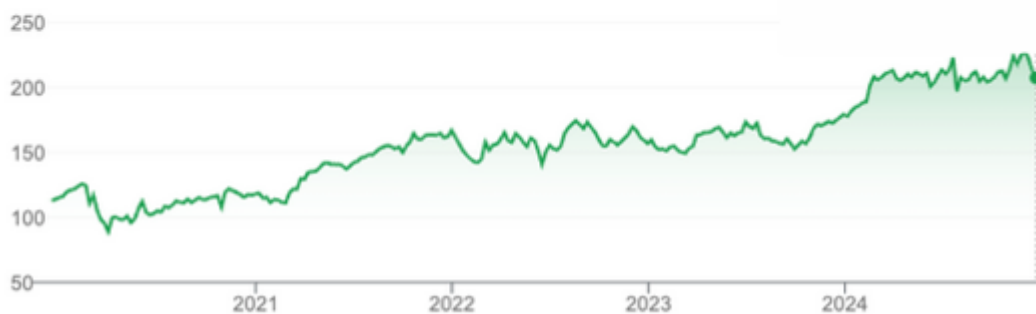
Récapitulatif des marchés > Waste Management, Inc

206,67 USD

+93,51 (82,64 %) ↑ depuis 5 ans

19 déc., 10:45 UTC-5 • Clause de non-responsabilité

1 j | 5 j | 1 m | 6 m | YTD | 1 a | **5 a** | Max.



Microsoft (ISIN : US5949181045) : C'est le conglomérat incontesté sur l'informatique : par ses logiciels (Word, Excel, Power Point), ses services informatiques, et même l'IA avec Open AI et Copilot.

Ses services sont indispensables à des milliards d'individus, et son activité n'a pas été affectée par le covid, et très peu par la crise de 2008.

Le graphique au-dessus nous montre l'excellente performance d'une société dont il faut devenir actionnaire.

Microsoft

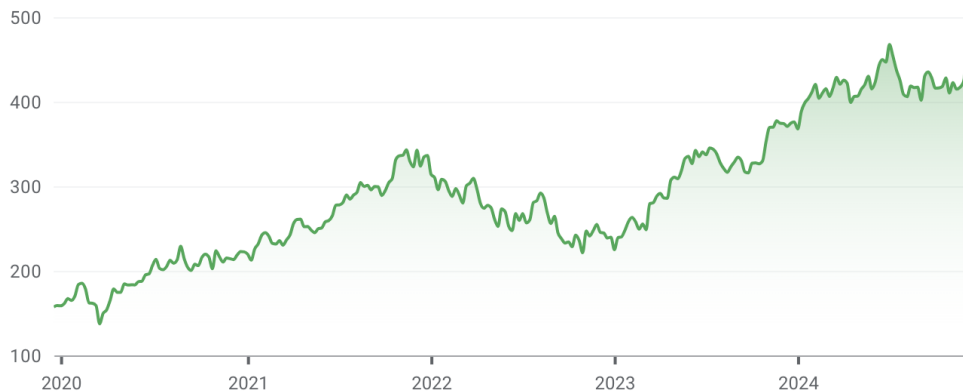
451,59 \$

↑186,89 % +294,18 5 a

Avant l'ouverture : 450,25 \$ (↓0,30 %) -1,34

Fermé : 17 déc., 08:55:16 UTC-5 · USD · NASDAQ · Clause de non-responsabilité

1 j 5 j 1 m 6 m YTD 1 a 5 a MAX



L'argent métal pour profiter du contexte économique

Les super riches ne s'arrêtent pas à l'immobilier et aux actions pour gagner. Les matières premières ont une place de choix dans leur portefeuille.

L'Or est un excellent placement anti-crise pour protéger votre capital dans notre économie endettée. Mais investir sur d'autres métaux précieux est un choix judicieux pour profiter de ce contexte.

Je pense notamment à l'**argent**.

Il possède des caractéristiques uniques, combinant réserve de valeur et usage industriel, pour les investisseurs cherchant à **diversifier leur portefeuille et à tirer parti du marché face à la dette.**

Cet actif performe extrêmement bien lorsque l'augmentation de la dette publique booste l'inflation du fait d'un financement par création monétaire.

Le graphique ci-dessous nous le prouve encore une fois : **l'argent a progressé de 32% depuis 1 an, en pleine période inflationniste.**



Source : *or.fr*, 2024.

Voici un ETF à détenir pour vous placer sur l'argent :

iShares Physical Silver ETC (ISIN : IE00B4NCWG09)

Deux répartitions possibles de votre patrimoine pour gagner et traverser les crises

Si vous m'avez suivi jusqu'ici, vous l'aurez compris : **ne pas prendre en main vos finances est une grave erreur.**

Et il n'y a pas de solution miracle, si vous souhaitez profiter du contexte économique pour faire progresser votre patrimoine tout en le protégeant des crises, vous devez apprendre à gérer votre argent.

J'ai évoqué plusieurs solutions et couvertures pour votre patrimoine.

Maintenant, vous allez certainement me poser la question : comment puis-je répartir mon patrimoine pour gagner et passer les crises ?

Bonne nouvelle pour vous, j'ai choisi deux cas très concrets pour vous montrer **des exemples d'une gestion de patrimoine intelligente et réussie.**

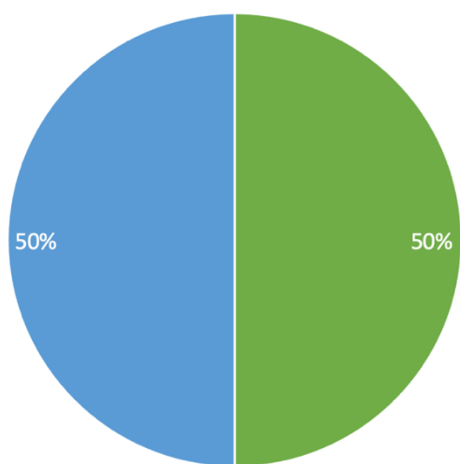
1^{er} cas concret :

- Marie et son mari Pierre Dupont, forment un couple dynamique âgé respectivement de 32 et 34 ans. Avec des revenus annuels de 30 000 € pour Marie et 50 000 € pour Paul, ils ont accumulé une épargne et une assurance-vie totalisant 100 000 €. En tant que locataires d'un appartement, ils naviguent dans le monde financier avec une connaissance de base, mais veulent eux aussi renforcer leur sécurité financière pour se protéger et gagner dans notre économie surendettée.

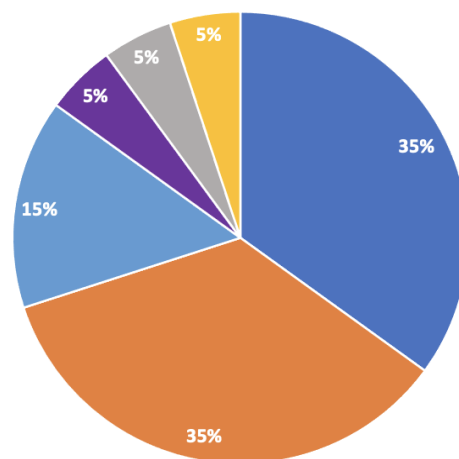
Patrimoine de départ



Patrimoine spécial Dette



■ Assurance-vie ■ Epargne



■ Actions peu spéculatives (Air Liquide, Coca-Cola, Nestlé...)
■ Immobilier
■ Epargne de sécurité
■ Franc Suisse
■ Argent
■ Or

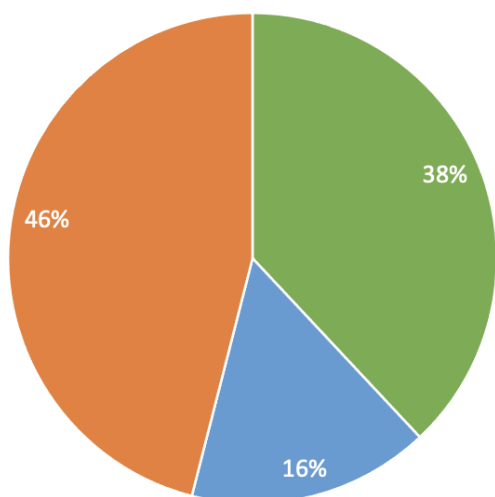
2^e cas concret :

- Christine (60 ans) et Georges (62 ans) Delamare, un couple marié bientôt à la retraite. Christine, et Georges ont établi un équilibre entre leurs revenus respectifs de 55 000 € et 90 000 €. Avec une épargne de 100 000 € et une assurance-vie de 250 000 € en étant propriétaires d'un pavillon de 300 000€ leur situation financière est solide. En tant que parents et grands-parents dévoués, ils souhaitent investir pour préparer l'entrée en retraite en se couvrant d'une potentielle crise de la dette et bâtir un héritage solide pour leur famille.

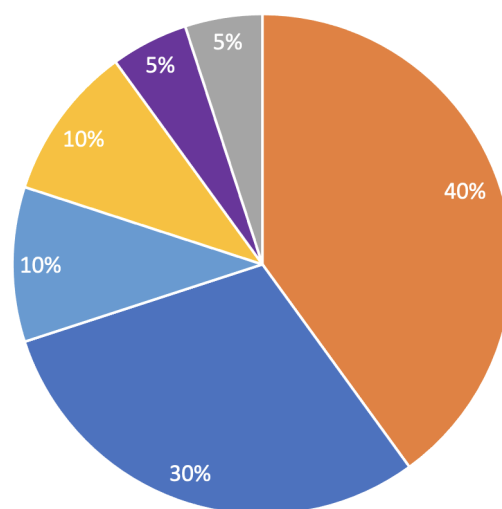
Patrimoine de départ



Patrimoine spécial Dette



■ Assurance-vie ■ Epargne ■ Immobilier



■ Actions peu spéculatives (Air Liquide, Coca-Cola, Nestlé...)
■ Immobilier
■ Epargne de sécurité
■ Franc Suisse
■ Argent
■ Or

Bonus

Bernard Tapie, Patrick Drahi, Xavier Niel :

Comment les Ultra-Riches exploitent la dette pour amasser des fortunes ?

Les gens se demandent s'ils doivent aduler le succès de ces nouveaux riches – car ils ne comprennent pas comment ils ont fait ce succès.

Sont-ils la preuve de valeurs que nous voulons valoriser ?

Ont-ils été excellents ? Travailleurs ?

Ou ont-ils simplement profité du système ?



Pour le magnat des affaires, Bernard Tapie, nul doute qu'il a été excellent pour savoir sciemment profiter d'un système qui a bâti son immense fortune.

Très jeune, Tapie a déjà les dents qui rayent le parquet :

« *Ce type était tellement déterminé, il avait tellement envie de réussir que j'étais obligé de lui donner sa chance* » partagera Helyett de Rieux, présidente de la maison de disque RCA à laquelle Tapie proposait ses compositions de violons.

Mais pour devenir très riche sans avancer un seul sou de sa poche Tapie avait une autre idée en tête : acquérir des entreprises mal en point via l'endettement.

Et c'est alors une connaissance parisienne, Claude Colombani, qui va lui présenter celui qui sera **son banquier et allié tout au long de sa carrière : Pierre Despesailles, directeur de la banque SDBO.**

La SDBO n'est autre qu'une filiale du...Crédit Lyonnais.

Ce réseau bien parisien, permet à Bernard Tapie d'obtenir des prêts de plusieurs millions de francs tout au long de sa carrière en affaires. **Et Bernard Tapie va user de cet accès à l'argent des autres pour bâtir une fortune colossale.**

Un système très bien ficelé qui profite à Tapie directement. Martine Orange, dans son livre *Histoire secrète du patronat de 1945 à nos jours* (2014) titrera même :

Bernard Tapie, symbole d'un système secret d'enrichissement « *made in Crédit lyonnais* »



D'autres personnalités ont très largement profité du système, comme Patrick Drahi. **Ce milliardaire français a très vite bâti un véritable empire grâce à cet outil redoutable : l'endettement.**

Son histoire a commencé au Maroc avant de s'exiler en France, où **il rejoint l'école des élites : Polytechnique.**

Celui qui sera surnommé « Dark Vador » par ceux qui auront affaire à lui, semble avoir un plan après ses études.

Et la dette représente la pièce maîtresse de son plan.

Rapidement, il réussit dans les affaires grâce aux télécoms se poursuivent mais c'est à partir de 2014 que **la fortune de Drahi va s'envoler et atteindre plusieurs milliards grâce à l'endettement.**

En 2014, il souhaite racheter SFR. Celui qui était raillé par le Paris des affaires pour ses invitations à la pizzeria, réussit à s'entourer des meilleurs pour accéder aux hautes sphères de la finance.

Parmi eux, un élément clé, Dexter Goi, ancien banquier de Morgan Stanley dont Drahi fut client en 2009 et surnommé « l'oreille musicale de la finance » d'après ses anciens collègues.

Avec lui, Drahi réussit son coup, **ils s'ouvrent l'accès à la dette sans limites** : l'argent des plus grandes banques d'affaires de la planète. **BNP Paribas, JP Morgan et Goldman Sachs adoubent Drahi.**

Le résultat est historique : **les investisseurs lui proposent plus de 70 milliards d'euros** alors même que le montant nécessaire à emprunter pour racheter SFR était de 16,5 milliards d'euros.

« Je dors mieux avec mes 50 milliards de dette, que les 50.000 que j'avais à mes débuts ! » - Patrick Drahi

Grâce à son réseau haut placé, **Drahi devient tout-puissant par cet accès magique à la dette** et entre au classement des milliardaires français à la 14^e place en 2014 avec une fortune estimée à 5,9 milliards d'euros.



A l'instar du propriétaire de SFR, un autre homme d'affaires français a tiré profit de la dette pour faire fortune dans les télécoms, Xavier Niel.

Celui qui a fait ses premiers pas dans l'entrepreneuriat avec le minitel rose, est lui aussi passé maître dans l'usage de la dette pour faire fortune.

Et Xavier Niel va être propulsé par un mentor de choix : Antoine Bernheim.

Surnommé « le dernier faiseur de rois » par Le Figaro à sa mort en 2012, cet ancien associé-gérant de la banque d'affaires Lazard, **était considéré comme le parrain de Niel, Bolloré et Arnault dans le monde des affaires et de la finance.**

Bernheim ouvre les portes d'un réseau pharaonique à ses disciples. Et Niel s'associe rapidement avec un autre dirigeant de Lazard, Mathieu Pigasse. Ensemble, ils forment un trio avec Pierre Bergé

pour racheter *Le Monde* en 2010, dans **une transaction conseillée alors par un jeune banquier d'affaires chez Rothschild, Emmanuel Macron.**

« Un banquier super cool [...] on est devenus copains après » confiera Xavier Niel en 2017 à la journaliste Anne-Yasmine Machet.

Avec ce réseau ultra privilégié, l'accès à la dette devient une formalité et Niel va très largement en profiter pour s'enrichir personnellement.

Comme en 2017, lorsqu'il lève 400 millions de francs suisses de dette avec l'opérateur Suisse Salt, racheter en 2015, **pour faire remonter 500 millions de dividendes à son actionnaire : NJJ Capital. Société elle-même détenue par Xavier Niel.** Le journal financier L'Agefi, parlera même d'une « ponction ».

Les opportunités « magiques », la chasse gardée des puissants

Que ce soit Bernard Tapie à l'époque, Patrick Drahi ou encore Xavier Niel plus récemment, **chacun a fait fortune très rapidement grâce à un avantage : la dette.**

Depuis des décennies, les très puissants ont bâti leur fortune colossale en profitant de la dette. Mais il ne faut pas se leurrer, ces derniers bénéficient d'avantages que n'a pas le commun des mortels, comme vous et moi.

Le faussé est abyssal, **seuls ces privilégiés qui ont des relations étroites avec banquiers influents ou membres du gouvernement accèdent à ses opportunités « magiques ».** C'est la définition même d'un capitalisme de connivence. Favoritisme et copinage sont omniprésents, le réseau surpuissant est la clé pour faire fortune.

Et dans l'ombre, **ces milliardaires comme Xavier Niel qui s'autoproclament « être parti de rien » font en réalité partie du cercle privé de nos présidents, qu'il aime encenser dans les médias.**

"On a un super président" : le plaidoyer pro-Macron du patron de Free Xavier Niel



Source : Europe 1, 2018

En échange du favoritisme dont ils bénéficient depuis des années, ces milliardaires font taire toute méritocratie : **le système doit être maintenu tel qu'il est pour qu'il leur soit toujours profitable.**



Cet entre-soi parisien redoutable balaye tout sens d'égalité et de méritocratie. Alors que certains commencent le jeu de la vie avec 1500€ en poche, eux débutent avec des sommes astronomiques empruntées grâce à leur réseau haut placé.

Ils deviennent les joueurs les plus influents du plateau avant même d'avoir commencé le jeu. **Et leur pouvoir leur permet de contrôler le jeu afin de maintenir leurs avantages.**

Mais l'usage de cette arme financière qu'est la dette n'est pas sans conséquence, bien au contraire.