Un Conseiller agréé pour répondre aux besoins de chaque investisseur >>>

Conseils en Gestion de Patrimoine
Conseils en Investissements Financiers
Conseils en Opérations Bancaires et Crédits
Conseils en Opérations Immobilières
Conseils en Assurance-vie et Prévoyance
Conseils en Opérations de Défiscalisation
Stratégie de Préparation à la Retraite
Stratégie de Développement et de Pérenité

Au service de nos clients
Depuis 1951

Patrimoine SA
Conseils et Gestion de Patrimoine

GESTION SA
CONSEILS EN INVESTISSEMENTS FINANCIERS

Signé Florence

N° 42 - Décembre 2021

« La résilience, c'est l'art de naviguer dans les torrents ! »
Boris Cyrulnik

Exclusivité >>>

La mesure fiscale probablement la plus efficace du quinquennat : la mise en place du PER : le Plan d'Épargne Retraite.

Baisser vos impôts et
préparer votre retraite
VERSER sur votre PER !

Un nouvel outil d'épargne flexible pour les ménages qui souhaitent réduire leurs impôts en épargnant pour leur retraite. **Le nouveau produit star de l'épargne retraite fait un énorme carton** avec plus de 20 milliards d'euros déjà collectés. Rien d'étonnant : le PER réunit les **atouts financiers** de l'assurance-vie (versements libres, programmés ou ponctuels ; choix très variés de supports dont fonds euros, OPCVM et pierre-papier ; frais d'entrée réduits) et **des avantages fiscaux** à l'entrée en déduisant les versements des revenus professionnels (selon conditions), avec en plus la **possibilité de sortir le capital librement une fois à la retraite**.

Tout le monde doit avoir un PER !

Dans l'air du temps >>>

Conserver ses valeurs…depuis 70 ans !

S'attacher à l'essentiel, conserver ses valeurs et ses convictions, préserver l'exigence et l'humain ; un modèle qui ne dément pas son bien-fondé depuis 70 ans !
Florence est la 3ème génération de Conseiller en Gestion de Patrimoine indépendant au service des clients (depuis son grand-père Chrisitian en 1951 et son père Philippe). La famille BILLOD a eu une vision précurseur depuis 70 ans, a fait de nombreux émules à la faveur de cette crise qui renforce le besoin d'accompagner les épargnants et leur famille. Florence est très sollicitée par les journalistes pour son expertise et son expérience (voir notre revue de presse sur site internet et reseaux sociaux) pour Le Particulier, Notre Temps, Gestion de Fortune (article d'octobre 2021 joint)… Florence a été élue en juin 2021 par ses pairs à la CNCEF PATRIMOINE. Notre stratégie repose sur une organisation agile, compétente, innovante et éthique, dont nos clients ont su reconnaitre la valeur. C'est ainsi leur confiance, et celle de ses partenaires, qui a témoigné de la force de notre pratique ! Patrimoine SA, acteur global, engagé et professionnel, se voit conforté au fil des années grâce à sa résilience et son adaptabilité. Nous sommes convaincus de l'importance du rapport humain étroit avec les clients malgré la digitalisation des activités ainsi que notre volonté de concilier responsabilité et rendements des actifs financiers à long terme…
… 70 ans, bon anniversaire !

Lexique boursier >>>

ESG : Environnement, Social, Gouvernance

Le sigle ESG correspond à un ensemble de critères pour mesurer la performance extra-financière d'une entreprise. « Environnement » analyse sa consommation énergétique, sa politique de gestion des déchets, de réduction des gaz à effet de serre… « Social » se rattache au respect des droits des employés, à l'emploi de personnes handicapées, à la formation professionnelle... « Gouvernance » analyse la parité hommes /femmes, la transparence des rémunérations des dirigeants… Ces critères sont de plus en plus pris en compte par les investisseurs.

Focus >>>

Le meilleur placement après 70 ans…l'assurance-vie !

L'assurance-vie est le placement préféré des Français, tous les Français, et surtout les retraités : souplesse, rendement, frais réduits et même encore des avantages successoraux. Contrairement à une idée reçue, l'assurance-vie a encore beaucoup d'atouts passé 70 ans. Et ce d'autant qu'aucune autre alternative n'offre autant de qualités.

Parce que les retraités recherchent des revenus complémentaires, le besoin de liquidité (pour faire face à un coup dur ou à des hausses de dépenses de santé), la liberté et la tranquilité de gestion et bien sûr la souplesse de transmission. Tout ce que l'immobilier locatif n'est pas !

Quand on voit comment les Français se sont enrichis grâce à la pierre (et au crédit), on comprend tout à fait le lien affectif qu'ils ont avec leur patrimoine immobilier. **Mais quand vient l'heure de la retraite, ce patrimoine immobilier, qui a été si performant pour la construction patrimoniale, va cumuler de plus en plus de défauts.** Avec le temps, il va s'apercevoir que la gestion de son bien est très contraignante et financièrement peu interressante, notamment après impôt. Les revenus fonciers sont imposés à la tranche marginale d'imposition (0, 11%, 30%, 41% ou 45%) plus les prélèvements sociaux de 17,2%.

Soit, un taux qui peut monter à plus de 60% et c'est sans compter les impôts fonciers et l'IFI.

Après 70 ans, vous bénéficiez d'un nouvel abattement à hauteur de 30.500 € par assuré tous contrats confondus. De plus, seuls les primes versées sont soumises aux droits de succession. Les gains, quel que soit le montant, sont exonérés. Il convient donc de ne pas mélanger le ou les contrats avec ceux avant ou après 70 ans. La désignation de la clause bénéficiaire reste libre et peut être démembrée. La transmission peut se faire sans notaire…bien plus simple qu'un bien immobilier.

TotalEnergies

Actualité boursière >>>

Indépendamment de l'évolution du cours du pétrole, le groupe est, pour nous, une valeur de rendement. Une valeur de portefeuille sur le long terme, pour profiter du haut niveau de dividende versé par l'entreprise.

En 2020, le dividende net par action s'est élevé à 2,49 € (soit un rendement de 6,35%). En 2021, le dividende a été de 2,65 € par action (soit un rendement de 6,74%).

Renommée en mai 2021, TotalEnergies se diversifie de plus en plus et se considère comme un "énergéticien", ce néologisme indiquant qu'il produit de l'énergie via différentes sources.

Rendez-vous >>>

20 jours pour réduire ses impots !

Accompagner la reprise en orientant l'épargne accumulée durant la crise vers les investissements en fonds propres dans les PME françaises et européennes et soutenir l'emploi avec une **réduction de 22% de votre investissement**, c'est l'offre du FCPI ALTO INNOVATION 2021.

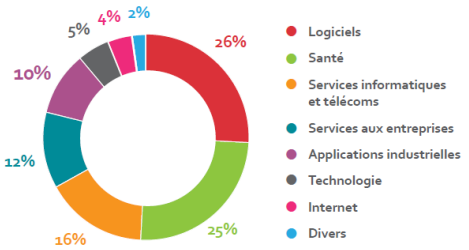
Un FCPI est un Fonds Commun de Placement dans l'Innovation (secteur des technologies, télécoms, sciences de la vie…) qui sélectionne et gère les participations dans les PME. En contrepartie de l'avantage fiscal, l'épargne sera bloquée entre 7 et 9 ans. Les produits ALTO, via la société EIFFEL INVESTMENT sont leader depuis plus de 20 ans ! **Le versement plafonné à 12.000 € pour un célibataire et de 24.000 € pour un couple, vous donnera une réduction d'impôt au maximum de 2.640 € ou 5.280 €.**

Répartition sectorielle (%) des entreprises innovantes des FCPI agréés depuis 2010 et gérés par Eiffel Invest. Group :

Les PME innovantes : une classe d'actifs différenciante et un soutien à l'économie de demain, pour un risque en capital et une durée de blocage.

ALTO Innovation 2021

Une sélection unique d'entreprises innovantes en Europe



ATTENTION : Ceci n'est pas une offre de vente, ni un conseil personnalisé. Placement non garanti. Il convient de bien lire et comprendre le DICI. Contrairement au PER, le FCPI entre dans le plafonnement global des niches fiscales. Si vous êtes intéressé, veuillez prendre contact avec nous, pour veiller aux respects réglementaires et à l'adéquation patrimoniale.

Coup de cœur >>>

Cette enseigne marseillaise centenaire présente son nouveau showroom pour incarner le savoir-faire en matière de papier peint et d'ameublement. Fondée en 1920, la 4ème génération de **Maison Sériès** a pris le relais pour présenter une offre de plus de 45 éditeurs de tissu et 37 de papier peint dans toutes les gammes de prix, avec un goût affirmé pour le made in France et la pièce unique. Elle se dotera de son propre atelier de confection. **www.maisonseries.fr**

Votre interlocuteur unique !

Bouches du Rhône : Eden Roc V, 45 rue de la Turbine, 13008 Marseille **Var** : 37 rue du Docteur Marçon, 83150 BANDOL

www.patrimoinesa.fr - www.gestion.fr - info@patrimoinesa.fr - 04 91 71 24 14 - rejoignez-nous sur les réseaux sociaux : Facebook LinkedIn