

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 Défisiscalisation
Stratégie de Préparation à la Retraite
Stratégie de Développement, Pérennité et Transmission



Patrimoine SA
Conseils et Gestion de Patrimoine
GESTION SA
CONSEILS EN INVESTISSEMENTS FINANCIERS

Signé Florence

N° 49 - Septembre 2023



« Lorsque nous ne sommes plus en mesure de changer une situation, Nous sommes mis au défi de nous changer. »

Viktor Frankl

Exclusivité >>>

Vous venez de recevoir votre avis d'imposition avec le montant que vous payez ou qui est prélevé sur vos revenus (salaires / retraite), et vous vous dites :

maintenant ça suffit!

Il existe plusieurs solutions pour réduire la « douloureuse » et c'est la dernière ligne droite pour le faire afin que la réduction soit portée sur votre prochain avis d'imposition en août 2024.

- Epargner pour sa retraite via un **Plan Epargne Retraite** dont les versements sont déductibles de vos revenus (TMI) ;
- Investir dans un **FCPI** pour soutenir les PME françaises et réduire de 22% son investissement en réduction d'impôt ;
- Investir dans les territoires d'Outre-Mer via le dispositif **GIRARDIN** au lieu de payer l'impôt (130%)...

Consultez nous, quel que soit le montant de vos impôts, il n'y a pas de petites économies mais de bons épargnants !

Réduisez vos impôts

Dans l'air du temps >>>

L'école, sujet tabou...

En 2022, les pouvoirs publics ont fait de la réindustrialisation l'une de leurs priorités alors que l'emploi industriel représentait moins de 10 % de la population active en France. Mais pour cela, il faut que la France dispose d'actifs bien formés...or nous sommes confrontés à une baisse du niveau de formation initiale. Au fil du temps, les carences se sont multipliées, en sciences, en orthographe, en grammaire, etc. Selon les enquêtes PISA et TIMMS, notre pays figure au 22^{ème} rang de l'OCDE pour le niveau global des élèves et dans les derniers rangs de l'Union européenne pour les mathématiques. La France forme 40.000 ingénieurs par an quand il en faudrait, au minimum, 60.000.

Les effectifs dans les écoles scientifiques stagnent par manque de candidats. La suppression, en 2019, des mathématiques de première a eu d'importantes conséquences tant sur le niveau des élèves en sciences que sur leurs souhaits d'orientation. L'abrogation de cette mesure à la rentrée 2023 suffira-t-elle à enrayer le déclin des performances des élèves dans cette discipline phare dans laquelle la France a longtemps brillé ? Cela n'est pas certain car le recul du niveau en mathématiques est notoire dès le primaire. Or, l'éducation reste un pilier de la République française tout comme elle est la pierre angulaire d'un retour d'une croissance pérenne.

Lexique boursier >>>

BIG DATA

C'est le nom que l'on donne aux données qui sont trop massives, trop diverses ou trop rapides pour être traitées par des moyens habituels. Par exemple, les messages sur les réseaux sociaux, les vidéos en ligne, les informations météorologiques, les signaux GPS, sont des sources de big data. Il faut des technologies spéciales et particulièrement avancées qui peuvent les stocker, les organiser, les analyser et les visualiser. Le big data est utilisé dans de nombreux domaines comme la science, la santé, l'économie, le commerce, la sécurité ou l'éducation.

Apparence... et réalité !

En apparence, rien de plus facile que de souscrire un contrat d'assurance-vie pour se constituer une épargne ou anticiper sa transmission. L'opération peut se faire en quelques clics sur internet. Pourtant, c'est bien loin d'être si simple...encore faut-il se poser quelques questions.

La souscription se fait seul ou avec son époux(se) ? Avec des deniers propres ou communs ? Comment rédiger la clause bénéficiaire ? Avec quel assureur et sur quel contrat ? Comment investir ? Et pourquoi pas au Luxembourg ?...

Et les questions se posent tout au long de la vie du contrat. La clause bénéficiaire est-elle toujours adaptée ? Comment réinvestir ou arbitrer ? Jusqu'à quel âge réaliser des versements ? Est-il opportun de faire un retrait ? désinvestir quels supports...

Or la complexité n'est pas un privilège réservé à l'assurance. Créer une SCI, oui mais dans quel but ? A l'impôt sur les revenus ou à l'impôt sur les sociétés ? Faut-il démembrer les parts ? Comment gérer les comptes-courants ? Que faire des résultats dégagés ?...

Chaque acte patrimonial suppose une réflexion reposant sur des paramètres juridiques, fiscaux, sociaux, financiers, adaptée à la situation et aux objectifs de chacun dans un environnement spécifique.

Dans la réalité, l'assurance-vie illustre, à elle seule, la nécessité d'être accompagné par un professionnel.

Nous sommes présents à vos côtés, dans vos réflexions à chaque projet (épargne, défiscalisation, immobilier, retraite, transmission...).



STMicroelectronics

Actualité boursière >>>

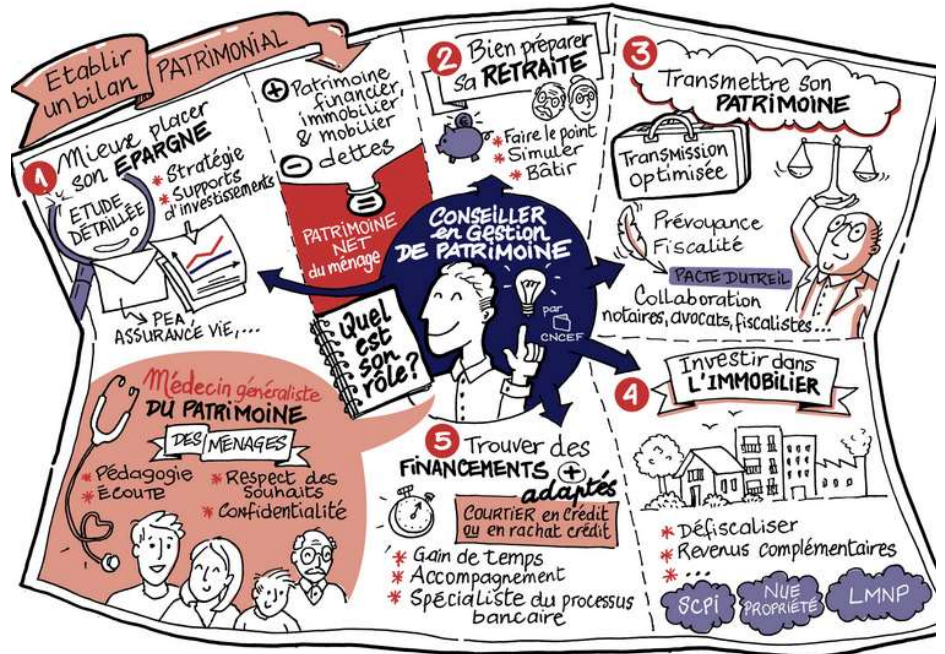
Le fabricant franco-italien de semi-conducteurs a connu un début d'année boursier particulièrement volatil, passant 5% de perte à 9% de gain. En cause, l'incertitude des investisseurs face à l'interprétation des résultats du dernier trimestre. La société enregistre un bénéfice de 1,146 milliard de dollars, légèrement inférieur aux prévisions d'1,186. Cet écart est principalement attribué à des dépenses exceptionnelles de 34 millions de dollars. Malgré cela, les revenus ont progressé de 12,7% en glissement annuel pour atteindre 4,33 milliards de dollars, surpassant légèrement les attentes. Un coup en dessous, un coup au-dessus...

Coup de cœur >>>



Rendez-vous >>>

En septembre, le point patrimonial...



Votre première résolution à la rentrée, c'est de prendre quelques temps pour faire le point sur votre patrimoine, votre capacité d'épargne pour savoir si avant la fin de l'année vous souhaitez faire des opérations dites de défiscalisation : épargner au lieu de payer de l'impôt !

Dans le cadre de la Fête de la Science 2023, « GAÏA » vous donne une représentation de la planète Terre façonnée à partir d'images haute définition de la NASA. L'œuvre de Luke Jerram permet une rencontre inédite avec notre planète bleue, petite, fragile... à protéger ! Entrée libre à la Cité des arts de la rue, Marseille (15^e)

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 :

