

**Offrez à vos meilleurs clients un accompagnement
complémentaire en gestion de patrimoine**



La lettre patrimoniale, est la revue d'information de vos clients. Tous les 2 mois, elle couvre l'ensemble de l'actualité patrimoniale sur vos domaines d'intervention auprès des particuliers et professionnels

ACTU PATRIMOINE

6 NUMÉROS PAR AN

PERSONNALISATION

FORMAT A5

LE CONTENU



Conçue par la rédaction de juristes des Echos Publishing, la ligne éditoriale de la Lettre patrimoniale traite des thématiques principales de la gestion de patrimoine avec des actualités et des dossiers de fond.

La mise en page et les illustrations rendent la lecture conviviale et les quiz et infographies permettent une approche plus pédagogique.



PAGES 3-4-5 : ACTUALITÉS

Les news incontournables de l'actualité patrimoniale

PAGE 6 : FAMILLE

Zoom sur 1 grande thématique ou un point technique :
Le don manuel, Le régime matrimonial...

PAGE 7 : IMMOBILIER

Une grande thématique ou un point technique
Les plateformes de location sur internet, la vente à soi-même...

PAGE 8 : PLACEMENTS

Une grande thématique ou un point technique
Le calcul du TEG, Bien choisir les SCPI...

PAGE 9 : LA BOURSE

L'air de la Bourse en collaboration la rédaction d'investir l'industrie automobile se porte bien, les Banques prennent leur revanche...

PAGE 10 : CHIFFRES UTILES

17 indicateurs et barèmes suivis : Indice du coût de la construction, des loyers, taux de base bancaire

PAGE 11 : FICHE OUTILS

Décryptage d'un produit ou concept technique
La déflation, Les « crédits défaut swaps »

PAGES 12-13-14 : DOSSIER

3 pages pour détailler une grande problématique patrimoniale
Transmettre son patrimoine, Devenir capital-investisseur,...

PAGE 15 : ART DE VIVRE

1 page plaisir et investissements : Appartements de prestige, avions de légende, bandes dessinées, objets de guerre...

PAGE 16 (DOS) QUESTIONS

3 questions-réponses en pratique : Transmission d'un contrat de capitalisation, Location meublée et taxe d'habitation...

LA PERSONNALISATION

La maquette de la revue est entièrement personnalisée à l'image du cabinet de sorte que vous soyez perçu comme l'éditeur.

COUVERTURE : ZONES DE PERSONNALISATION

La lettre **FAMILLE | IMMOBILIER | PLACEMENT**
patrimoniale
 MAI-JUN 2020



Comment déclarer vos revenus 2019

Actualité Le retour des Français sur le marché actions	Famille Alléger le coût d'une transmission	Immobilier Investir en immobilier grâce à la vente à terme	Placements L'intérêt des versements programmés
--	--	--	--

Patrimoine 



Le cabinet patrimonial prend soin de votre avenir !

Votre situation

L'optimisation civile, juridique, financière et fiscale de votre patrimoine a pour objectif d'accroître votre cadre et votre niveau de vie, tout en augmentant votre autonomie et votre sécurité. L'audit patrimonial, est un préalable de votre stratégie.

Pour construire l'architecture indispensable de votre patrimoine, le Cabinet Patrimonial élabore en premier lieu un audit patrimonial. L'audit patrimonial est un bilan de votre patrimoine et de votre situation (situation civile et familiale, professionnelle, budgétaire, fiscale, prévoyance).

Sur cette base, nous recherchons les supports et solutions conformes à vos objectifs à court, moyen et long terme, aux différents enjeux de votre patrimoine privé et professionnel. L'audit patrimonial que le Cabinet Patrimonial réalise, vous permet d'avoir une analyse impartiale et éclairée de votre patrimoine.

C'est aussi le point de départ indispensable à une relation de qualité et de confiance entre nous.

Notre métier

Notre métier consiste à vous accompagner pour optimiser tous les sujets qui concernent votre patrimoine : épargne, placements, investissements, impôts, retraite, prévoyance... Nous sommes indépendants, c'est-à-dire que nous ne sommes attachés à aucun organisme ou produit en particulier. Nous avons donc une approche sur-mesure et sélectionnons sur le marché les produits qui répondent à vos objectifs et sont adaptés à votre situation.

Patrimoine

Demo Les Echos Publishing
 15, rue de la demi-lune BP 1119
 86 061 Poitiers cedex 9
 www.lesechos-publishing.fr

+ Votre photo et votre nom sur l'édito

+ Dos complètement personnalisable avec votre communication sur toute la page ou, à défaut, une rubrique « Questions/réponses » écrite par la rédaction des Echos Publishing.

CHIFFRES-CLÉS EDITO mai-juin 2020

84 000
 Salaires de l'Etat d'origine (réels) accrus avec l'impôt et l'abattement 2019

55 Md€
 Epargne accumulée par les Français en fin novembre 2019

2 110 €
 Plus-value de cession de biens immobiliers au 1er janvier 2019

185 Md€
 Production de patrimoine sur le montant de déficit fiscal en 2019 (sans effet de la mise à disposition pour construction)

ILS ONT DIT...

Les plans de résilience ou programmation sont structurés (économies et dépenses fortes au moment de la crise) nous allons vivre...

Arnaud Lepatrimoine

Patrimoine

ACTUALITES

DÉPÔT DE L'OPTION À L'IS
 Certains salariés de personnes et professionnels (SIP, sociétés civiles...), peuvent opter pour l'impôt sur les sociétés. En principe, l'option doit être exercée par le salarié auprès du service des impôts des entreprises du lieu de son premier établissement au plus tard avant le 31^{er} mars de l'exercice au titre duquel elle souhaite être soumise pour la première fois à l'impôt sur les sociétés.

DENORMANDIE DES PRÉCISIONS UTILES !
 Dans certains cas, un propriétaire bailleur peut être amené à faire démolir son bien immobilier pour ensuite en faire construire un nouveau. La question s'est posée de savoir si ce type d'opération doit être assimilée à une démolition.

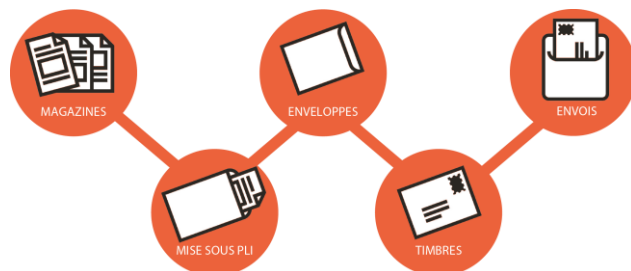
NON-RÉSIDENTS PAS D'INCIDENCE DU CONFINEMENT SUR LE STATUT
 Les personnes qui sont domiciliées hors de France mais qui résident temporairement sur le territoire national au moment de la mise en place du confinement pour tenter d'éviter la propagation du virus du Covid-19 ont donc été empêchées de rentrer chez elles.

Le Cabinet Patrimonial

+ Votre signature au bas des pages

EXPEDITION

Une fois personnalisée et imprimée, la revue est adressée directement à vos clients. Vous gagnez du temps, de l'argent et de la tranquillité. Vous êtes assuré de dates de livraison fixes et bénéficiez de nos tarifs d'affranchissement négociés. La prestation « routage » comprend la mise sous pli, l'adressage, l'affranchissement, le tri postal et le dépôt poste.



IMPRESSION

- Notre appartenance à un grand groupe de presse nous impose de prendre un soin particulier à la fabrication des revues.
- Le papier utilisé est certifié PEFC (certification internationale qui atteste que les fibres utilisées pour la réalisation de nos papiers proviennent de bois d'éclaircies issus de forêts gérées durablement).
- Notre partenaire imprimeur bénéficie du label de management environnemental « IMPRIM'VERT » qui atteste de la bonne gestion (tri, sécurisation et stockage) des déchets et produits dangereux, de l'exclusion des produits toxiques et du recyclage de l'ensemble des rebuts.



L'agence de contenus du

Groupe Les Echos – Le Parisien

Les Echos Publishing conçoit pour les professions du conseil, depuis plus de 30 ans, des contenus spécialisés et des solutions de communication clients ultra personnalisées : sites Internet, contenus web d'actualités, revues d'informations clients, vidéos, newsletters, animation de réseaux sociaux...

Toutes nos solutions sur lesechos-publishing.fr T. 05 49 41 72 58