



# LE BULLETIN DE LA GEST. PAT'.

Un bulletin d'information mensuel par le Cabinet ALX PATRIMOINE



“

Parce qu'être bien conseillé ne devrait pas être un LUXE,

mais la norme.

”



## LES TEXTES & LEXIQUE

Code monétaire et financier : article  
L224-1

Code monétaire et financier : articles  
L224-4 à L224-6

*Compte tenu des multiples articles qui  
régissent les PER, il est essentiel de  
consulter votre Conseiller en Gestion  
de Patrimoine.*

PERP : Plan d'épargne retraite  
populaire

Contrat MADELIN : Contrat  
d'épargne retraite pour les  
travailleurs non salariés.

PERCO : Plan d'épargne pour la  
retraite collectif.

## Le Plan Épargne Retraite, (P.E.R) une solution de complément de revenus pour votre retraite.

Mais qu'est ce que le P.E.R ?

Synthétiquement, le P.E.R, vous permettra de constituer un capital  
en vue de votre retraite.

Ce dispositif présente, plusieurs avantages, que nous vous  
exposerons en détails au travers de notre article *Le P.E.R, quand la  
capitalisation rime avec flexibilité.*

Mis en place depuis le **1er octobre 2019**, il remplace  
progressivement les autres plans d'épargne retraite.

Le PER se décline sous 3 formes :

- **Le PER individuel**, succède au PERP et au contrat Madelin.
- **Le PER d'entreprise collectif** succède au Perco: Perco :  
Plan d'épargne pour la retraite collectif.
- **Le PER d'entreprise obligatoire** succède au contrat article 83:  
Contrat d'assurance vie collectif souscrit par une entreprise au  
bénéfice de certains de ses salariés.

**Il faut noter que vous pouvez transférer l'épargne des anciens  
plans déjà ouverts sur votre nouveau PER.**

# L'Assurance Crédit : Une obligation pour l'emprunteur ?



L'assurance crédit est un élément crucial à considérer lors de la souscription à un prêt à la consommation.

Mais qu'est-ce que cela implique vraiment ? Est-ce obligatoire ? Quelles sont les garanties offertes ? Voici tout ce que vous devez savoir.

## > Obligatoire ou Non ?

Contrairement à l'assurance emprunteur pour les prêts immobiliers, l'assurance crédit pour les prêts à la consommation n'est pas obligatoire en France.

## > Étendue des Garanties :

L'assurance crédit offre une protection en cas d'incapacité de remboursement due :

- à un accident,
- une maladie ou un décès de l'emprunteur.
- Elle peut également inclure des garanties supplémentaires telles que la perte d'emploi ou l'invalidité.

En résumé, bien que l'assurance crédit ne soit pas obligatoire pour les prêts à la consommation, elle offre une sécurité financière précieuse en cas d'imprévu. Assurez-vous de comprendre les conditions et les garanties avant de souscrire à une telle assurance.



### LES TEXTES & RÉFÉRENCES

Code de la consommation : Articles L313-8 à L313-10

Code des assurances : articles L113-1 à L113-17.


## Assouplissement des Conditions d'Utilisation du Compte Épargne-Temps dans la Fonction Publique.

Agent de la fonction publique d'État ou de la magistrature, vous pourrez ajouter jusqu'à 20 nouveaux jours sur votre compte épargne-temps au titre de l'année 2024, contre 10 habituellement.

Cela a été rendu possible par un arrêté publié au Journal officiel le 25 février 2024.

Par ailleurs, le plafond global de jours pouvant être maintenus sur votre compte épargne-temps fin 2024 est fixé à 70 jours, contre 60 d'ordinaire.

Les jours ainsi épargnés au-delà des 60 habituels pourront, au cours des années suivantes, être maintenus sur votre CET ou être consommés (utilisés sous forme de congés, indemnisés ou pris en compte pour votre retraite complémentaire).

 Le compte épargne-temps vous permet, lorsque vous n'avez pas pris tous vos jours de congé ou de RTT au 31 décembre, de conserver sous certaines conditions ces jours non utilisés.

NOUS VOUS PROPOSONS D'ABORDER LES DIFFÉRENTS DISPOSITIFS MIS EN PLACE PAR LE GOUVERNEMENT EN MATIÈRE DE FINANCE, EN TROIS "VOLETS" DANS NOS POINTS :

## 2/3. LES ESSENTIELS DE LA LOI DE FINANCE DE 2024.

### *Impôt sur la Fortune Immobilière (I.F.I)*

#### LEXIQUE

\*L'abattement fiscal est une déduction appliquée à un montant donné. Il vient donc réduire la base d'imposition du contribuable

\*La réduction d'impôt est une diminution directe du montant total de l'impôt à payer. Elle est appliquée après avoir calculé le montant total de l'impôt dû par le contribuable.

\*La déduction d'impôt est une soustraction du revenu imposable *avant le calcul de l'impôt*. Elle est appliquée avant de calculer le montant total de l'impôt dû par le contribuable.

#### L'ESSENTIEL

L'IFI est un impôt qui concerne la détention d'un patrimoine immobilier net taxable supérieur à 1,3 million d'euros.

Il est à noter que le total de l'impôt payé par le contribuable ne peut excéder 75% des revenus perçus l'année précédente, (IFI+IR+PS+Autres impôts sur le revenu)

Bon, on ne va pas se mentir, c'est déjà pas mal...

Pour "limiter" votre imposition, sachez que des réductions pour dons sont possibles, à hauteur de 75%, dans la limite de 50 000 euros par an et si l'organisme bénéficiaire est listé à l'Art. 978 du CGI.

Enfin, un abattement de 30% s'applique sur la valeur de la résidence principale détenue par le redevable de l'I.F.I.

**Attention, cet abattement ne s'applique pas en cas de détention indirecte par une société civile.**



#### LES TEXTES & RÉFÉRENCES

Article CGI 977. Barème d'Imposition.  
Article CGI 964. Conditions de Déclenchement de l'IFI.  
Article CGI 979. Plafonnement.  
Article CGI 973 I. Résidence Principale.  
Article CGI 978. Réduction pour Dons. Liste Organismes.

Pour plus  
d'informations,  
CONTACTEZ NOUS.

#### BARÈME D'IMPOSITION CGI ART.977

Fraction imposable du patrimoine	Taux	Formule de calcul <sup>(1)</sup>
De 0 à 800.000 €	0 %	
De 800.001 à 1.300.000 €	0,50 %	(P x 0,005) - 4.000 €
De 1.300.001 à 2.570.000 €	0,70 %	(P x 0,007) - 6.600 €
De 2.570.001 à 5.000.000 €	1 %	(P x 0,01) - 14.310 €
De 5.000.001 à 10.000.000 €	1,25 %	(P x 0,0125) - 26.810 €
> 10.000.000 €	1,50 %	(P x 0,015) - 51.810 €

<sup>(1)</sup> P = patrimoine net taxable  
Si P est compris entre 1.300.000 et 1.400.000 € : décote = 17.500 € - 1,25 % P