

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 erreurs courantes de gestion de patrimoine : Comment les éviter en 2024.

En 2024, de nombreuses erreurs continuent de miner la gestion de patrimoine, parfois sans que l'on s'en aperçoive. Voici trois erreurs fréquentes et comment les corriger.

Erreur n°1 : Manque de diversification

Investir tout son capital dans un seul type d'actif (immobilier, actions) reste risqué. Diversifier est essentiel pour atténuer les fluctuations de marché. Pensez à inclure des actifs moins traditionnels.

Erreur n°2 : Négliger la transmission

Planifier la transmission de votre patrimoine est essentiel pour réduire la facture fiscale. Utilisez les donations et abattements pour optimiser vos successions.

Erreur n°3 : Oublier de réviser régulièrement

La gestion de patrimoine n'est pas figée. Vos besoins évoluent, tout comme les lois fiscales. Pensez à revoir régulièrement votre stratégie avec un conseiller pour éviter les mauvaises surprises.



Astuce du mois : Prenez rendez-vous une fois par an pour faire le point sur vos actifs et ajuster vos choix en fonction des nouvelles régulations fiscales.

Fiscalité des entreprises en 2024: Optimisez grâce à des solutions d'investissement peu connues

La fiscalité des entreprises reste un sujet complexe, mais des solutions d'investissement moins connues peuvent vous aider à optimiser vos charges fiscales.

Voici deux options à considérer en 2024 :

Le capital-investissement : En investissant dans des PME non cotées, vous pouvez bénéficier d'une réduction d'impôt sur le revenu allant jusqu'à 25%. C'est un moyen de soutenir l'économie tout en optimisant vos impôts.

Le crowdfunding : Participer à des projets via des plateformes de financement participatif vous permet de diversifier vos investissements tout en bénéficiant de réductions fiscales. Une solution idéale pour les entrepreneurs curieux d'investir dans l'économie réelle.

L'inflation est un sujet central en 2024, et les récentes hausses des taux d'intérêt par les banques centrales ont un impact direct sur le pouvoir d'achat et les stratégies patrimoniales.

En période d'incertitude économique, les actifs refuges sont à privilégier (or, immobilier, forêts) & la diversification patrimoniale essentielle.



Investissements alternatifs en 2024 : Découvrez ces opportunités méconnues

Il existe des investissements moins conventionnels mais tout aussi intéressants pour diversifier votre patrimoine en 2024.

Voici trois pistes souvent négligées :

» **Les terres agricoles** : En plus d'offrir une stabilité à long terme, les terres agricoles bénéficient d'avantages fiscaux, notamment en matière de transmission (abattements sur les droits de succession).

» **Les forêts** : Investir dans des forêts permet de bénéficier d'exonérations fiscales sur l'IFI (Impôt sur la Fortune Immobilière). C'est aussi un investissement durable, en phase avec les préoccupations écologiques actuelles.

» **Les œuvres d'art** : Ce marché, exempt de l'IFI, permet de diversifier votre portefeuille tout en vous offrant un investissement "plaisir". Pensez toutefois à vous entourer de professionnels pour éviter les écueils.

En résumé : Les investissements alternatifs sont une excellente solution pour diversifier votre patrimoine tout en bénéficiant d'avantages fiscaux en 2024. Ils méritent d'être envisagés dans une stratégie à long terme.



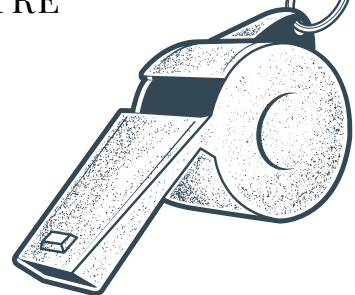
LA RÉFLEXION DU MOIS.

LES AVANTAGES FISCAUX DES INVESTISSEMENTS DANS LE SPORT EN 2024 : UN COUP GAGNANT POUR VOTRE PATRIMOINE.

Après cette période palpitante, qu'auront été les jeux Olympiques, la Nation entière a développé un engouement non dissimulé pour les sports représentés aux jeux.

Alors, pourquoi ne pas participer à l'essor de certaines disciplines sportives, tout en diversifiant vos investissements et en bénéficiant d'avantages fiscaux ?

Donnez le coup de sifflet qui marquera le début de votre diversification patrimoniale!



POURQUOI INVESTIR DANS LE SPORT ?

L'investissement sportif ne se limite pas au financement de clubs ou à l'achat de parts dans des sociétés sportives. En 2024, les dispositifs fiscaux encouragent des investissements divers, allant du mécénat aux infrastructures sportives locales, tout en offrant une réduction de l'impôt pour les investisseurs.

Voici trois principaux domaines d'investissement où vous pouvez optimiser votre fiscalité tout en soutenant le développement sportif :

» Le mécénat sportif : Un levier fiscal pour les entreprises et particuliers.

- Pour les entreprises : Le mécénat permet de soutenir financièrement un club, un événement ou une organisation sportive tout en bénéficiant d'une réduction d'impôt. En 2024, le régime du mécénat offre aux entreprises une *réduction d'impôt équivalente à 60 % des sommes versées, dans la limite de 20 000 € ou de 0,5 % du chiffre d'affaires annuel*. Cela permet non seulement d'améliorer votre visibilité en tant que sponsor, mais aussi de déduire une grande partie de votre investissement.
- Pour les particuliers : Vous pouvez également bénéficier d'une réduction d'impôt si vous réalisez un don à une association sportive reconnue d'utilité publique.

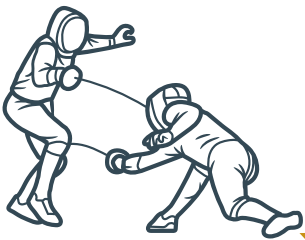
LEXIQUE

*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 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.

Pour plus
d'informations,
CONTACTEZ NOUS.



Ce don ouvre droit à une *réduction de 66 % de l'impôt sur le revenu, dans la limite de 20 % de votre revenu imposable.*

Un moyen simple de soutenir une cause qui vous passionne tout en réduisant votre facture fiscale.

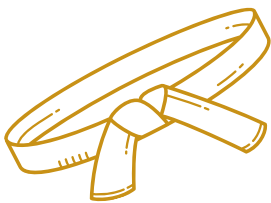


Investir dans les infrastructures sportives : Des avantages fiscaux durables.

Pour les particuliers et entreprises immobilières, investir dans des infrastructures sportives telles que des stades, terrains de sport ou centres sportifs peut se révéler doublement intéressant. Non seulement vous participez à la dynamisation locale en créant des équipements nécessaires, mais vous pouvez également bénéficier de plusieurs avantages fiscaux.



- > **Déductions sur les revenus locatifs :** Si vous financez ou construisez une infrastructure sportive destinée à la location (salles de sport, installations), les revenus locatifs générés peuvent être partiellement exonérés d'impôts grâce à des régimes spécifiques. En effet, des dispositifs comme le régime LMNP (Loueur en Meublé Non Professionnel) s'appliquent également à certains types d'infrastructures sportives.



- > **Amortissement fiscal :** Les entreprises qui investissent dans ces infrastructures peuvent amortir fiscalement les dépenses sur plusieurs années, ce qui réduit l'assiette imposable.

Partenariats publics-privés dans le sport : Des opportunités peu connues.

Les Partenariats Publics-Privés (PPP) dans le sport se multiplient, offrant des opportunités fiscales intéressantes aux investisseurs privés. Si vous participez au financement ou à la rénovation d'infrastructures sportives pour le compte d'une collectivité territoriale ou d'un organisme public, ces investissements peuvent donner lieu à des réductions d'impôts spécifiques en fonction de la nature du projet et de la contribution apportée.

En 2024, des projets de développement d'infrastructures dans des zones prioritaires bénéficient de régimes fiscaux encore plus attractifs, notamment pour ceux qui financent des équipements dans des zones rurales ou des quartiers défavorisés. Ces projets sont souvent soutenus par l'État, ce qui permet d'obtenir des conditions avantageuses.

Investir dans le sport en 2024 n'est pas seulement une manière de soutenir vos clubs ou athlètes favoris, c'est aussi un levier fiscal intelligent pour diversifier votre patrimoine et optimiser vos impôts. Que ce soit par le mécénat, l'investissement dans les infrastructures sportives ou les partenariats public-privé, les opportunités sont nombreuses.

Conseil du mois : Avant de vous lancer,



CONTACTEZ NOUS.