

VOTRE COMPTE TITRES / PEA EST EN MOINS-VALUE, QUE FAIRE?



Je vous livre l'exemple concret et anonyme d'un client dont le compte titres affichait une confortable perte liée à l'effondrement du CAC 40 à cause du Covid-19.

Cette offre n'est disponible que jusqu'au 15 juin. Ensuite, il sera trop tard.

Pour nous rencontrer en respectant les gestes barrière, contactez-moi au 06 60 71 71 43

Voici un exemple concret d'un dossier que j'ai eu à traiter au cabinet et dont je voulais vous faire part car je me dis que le cas de figure n'est pas isolé aujourd'hui.

Qui illustre les bénéfices concrets des valeurs réelles non cotées sur un portefeuille...

LE CAS D'ESPECE?

Avant la crise sanitaire, le PEA de mon client est valorisé 23 812 € (avec un CAC 40 à 5 978 points lors de sa constitution)

Au plus fort de la baisse du CAC 40 au mois de mars (l'indice est à 3 632 points), le PEA enregistre une perte de 9 345 €.

La rebond auquel nous assistons aujourd'hui offre une zone de sortie et de repli. Je propose à mon client de prendre sa perte et d'arbitrer en faveur d'un support, sécurisé, basé sur des valeurs réelles, qui délivre un rendement de 8% par an.

Le 23 mai, le CAC est à 4 762 points et nous arbitrons 18 971 € sur ce support.

LES BENEFICES POUR MON CLIENT?



RECONSTITUTION DU
CAPITAL INITIAL EN 2023



VALEUR AU TERME
31 887 €



GAIN SUPPLEMENTAIRE
SUR LES 5 ANNEES
SUIVANTES DE 40%



GAIN NET DE 8 075 €

LA VALEUR A ATTEINDRE PAR LE CAC 40 POUR PERMETTRE UN GAIN IDENTIQUE ?? **7 849** POINTS

SON PLUS HAUT HISTORIQUE SE SITUE A **6 111** POINTS....



IL EST IMPOSSIBLE DE RETROUVER SON CAPITAL EN RESTANT SUR LE CAC40 ET LE PEA !!

OUI MAIS LES IMPOTS?

Les pertes subies sur un compte-titres ou sur un PEA sont imputables et déductibles des autres produits financiers de même nature. Ce qui est notre cas!

Au titre de la restructuration proposée, le client paiera environ 1 000€ d'impôts sur le revenu.

Les pertes liées au PEA génèrent un droit à déduction fiscale de 619€.

Au total, l'ensemble de l'opération subit moins de 400 € d'impôts.

Soit une pression fiscale de 3,17%....

RENCONTRONS NOUS!