

EXEMPLES DE SOLUTIONS MISES EN PLACE POUR NOS CLIENTS (les cas sont réels, les noms ont été changés)

ATTENTION : CHAQUE CAS EST UNIQUE, N'HESITEZ PAS A NOUS CONTACTER ...

Comment préparer sa retraite et protéger sa famille sans payer d'impôts

Le client

Foyer fiscal	Marié avec 2 enfants
Age	34 et 38 ans
Revenu net	42 000 €
Montant de l'impôt	0 €
1ère préoccupation	Retraite
2ème préoccupation	Protection de la famille

PRÉOCCUPATION :

Madame et Monsieur PHIL nous ont rencontré suite à une campagne d'information que nous avons menée sur l'insuffisance prévisible du système de retraite par répartition. Selon ce qu'ils avaient lu, ils craignaient une perte de pouvoir d'achat d'environ 60% lors du départ à la retraite. Inquiets, ils souhaitaient mettre en place une solution efficace rapidement.

La solution

Montage Conseillé	LMNP + Assurance Vie
Produits	Hôtel Castel Albertine à Honfleur - 1 chambre
Prix Achat	104 587 €
Financement	Crédit ammortissable sur 20 ans

SOLUTION AXIUM CONSEIL :

Nous avons orienté notre client vers un achat d'un produit LMNP en hôtellerie dans l'ancien rénové. Pendant toute la durée de l'opération, la famille est protégée sur la totalité du montant emprunté et des loyers générés. Grâce à la forte rentabilité du produit (5,5%), une fois le crédit remboursé, la famille PHIL disposera d'une rente garantie d'au moins 580 € par mois et d'un patrimoine immobilier d'une valeur minimum de 117 000 €. De plus le placement de la TVA sur une assurance vie leur permet de disposer d'un capital disponible en cas de coup dur de 17 650 €.

Bénéfice de l'opération	Constitution d'un patrimoine de 117 000 € et d'un complément de revenu annuel de 7 000 € Capital disponible sur assurance vie de 17 650 €
-------------------------	--

Gain Fiscal	Récupération de la TVA
Effort d'Épargne	285 €

ATTENTION : CHAQUE CAS EST UNIQUE, N'HESITEZ PAS A NOUS CONTACTER ...

Comment préparer sa retraite tout en faisant rapidement une économie d'impôts

Le client

Foyer fiscal	Marié sans enfant
Age	42 et 45 ans
Revenu net	60 000 €
Montant de l'impôt	7 520 €
1ère préoccupation	Retraite
2ème préoccupation	Fiscalité

PRÉOCCUPATION :

Madame et Monsieur TETOUL sont propriétaires de leur résidence principale depuis plusieurs années. Ce couple d'ingénieur sans enfant souhaite prévoir l'avenir et surtout diminuer sa pression fiscale. Monsieur TEBOUL travaille dur et n'a qu'une idée en tête, payer moins d'impôt et profiter pleinement de la vie au moment de la retraite (le couple est passionné de voyage)

La solution

Montage Conseillé	PUISSANCE 3 D'AXIUM
Produits	T2 Domaine de Val de Seine Résidence d'affaires aux portes de Paris
Prix Achat	167 584 €
Financement	Crédit ammortissable sur 20 ans

SOLUTION AXIUM CONSEIL :

Nous avons orienté la famille TEBOUL vers la mise en place d'une solution d'ingénierie patrimoniale que nous avons développée pour plusieurs de nos clients et que nous avons nommée PUISSANCE 3 D'AXIUM. Utilisation de 3 produits pour une efficacité optimum. (LMNP, SCI GIRARDIN, ASSURANCE VIE). Grâce à ce montage, au moment du départ à la retraite, notre client bénéficie d'un revenu locatif de plus de 700 € mensuel à travers le placement en LMNP et d'un patrimoine immobilier de 212 000 € minimum. La récupération de la TVA et la SCI Girardin lui ont permis d'économiser plus de 72 000 € d'impôt sur le revenu. Cette économie, mise à profit, lui permet de disposer d'un capital disponible de plus de 85 000 € sur une assurance vie. Cerise sur le gâteau, la famille dispose d'un système de protection performant dès le premier jour (capital + rente).

Bénéfice de l'opération	Constitution d'un patrimoine de 117 000 € et d'un complément de revenu annuel de 7 000 € Capital disponible sur assurance vie de 17 650 €
-------------------------	--

Gain Fiscal	Récupération de la TVA + réduction de 7200 € d'impôt pendant 10 ans
Effort d'Épargne	575 €

ATTENTION : CHAQUE CAS EST UNIQUE, N'HESITEZ PAS A NOUS CONTACTER ...