

La lettre de votre patrimoine

N°7 | Avril 2016

Actualité

Retraite : pas si facile, la liquidation des droits

7% de dossiers erronés pour le régime général, 10% à l'Agirc, 20% à l'Arcco. De l'avis même de la Cour des Comptes (à l'origine de ces chiffres), les caisses de retraite ont bien du mal à gérer la liquidation des droits à la retraite. Les particuliers peuvent alors perdre le bénéfice de trimestres cotisés ou toucher une pension indûment minorée.

Aussi, nous avons conclu un partenariat avec un cabinet spécialisé sur cette expertise. Il complète l'accompagnement que vous propose Axios sur l'ensemble de votre stratégie retraite.

Il vous conseille sur le contrôle des droits acquis, les régularisations de carrière, le contrôle des pensions liquidées, l'étude du rachat de trimestres ou du cumul emploi-retraite.

L'idéal : un audit 3 à 5 ans avant votre arrêt d'activité, pour que la liquidation soit parfaitement préparée.

Lire aussi : [Liquidation des droits à la retraite, attention aux erreurs](#)

Finance

De la volatilité, rien que de la volatilité

Le mois de mars a été marqué par une succession de hausses et de baisses. Les marchés ont tendance à réagir de façon excessive aux évolutions mineures des fondamentaux macro économiques.


Or, les divergences économiques et monétaires demeureront en 2016. Elles seront source de volatilité, de tensions et aussi d'opportunités en fonction de trois facteurs principaux : la Chine, les matières premières et les politiques des banques centrales. Plus récemment est venu s'ajouter le Brexit, avec toutes les incertitudes soulevées par cette nouvelle menace sur l'avenir de l'Europe. Le référendum britannique aura lieu le 23 juin.

Nos conseils aux épargnants, dans une optique de moyen et long terme :

La période agitée que nous traversons crée des opportunités d'investissement, en particulier pour les marchés actions européens et émergents : leurs niveaux de valorisation offrent des points d'entrée attractifs compte tenu du potentiel de croissance de ces zones géographiques.


Le point sur les fonds Axios

ENJEUX NOUVEAUX MONDES

 **-3,79%** du 01/01/16 au 31/03/16

(-4,70 % pour l'indice de référence MSCI Emerging Markets USD)

ENJEUX EUROPE

 **-5,60%** du 01/01/16 au 31/03/16

(-7,15 % pour l'indice de référence Stoxx Europe 600 DR)

Opportunités

Immobilier

Démembrement : programme d'exception près de Lyon

Nous avons sélectionné dans l'une des plus belles communes de l'Ouest lyonnais un programme de rénovation d'ancien en démembrement de propriété sur 15 ans. Il est situé dans un domaine privé avec piscine et cours de tennis. Les biens proposés vont du T3 au T5. Le prix au mètre carré, très compétitif (1 890 euros en nue-propriété), permet d'investir à partir de 150 000 euros. Vous n'avez aucune gestion locative pendant 15 ans.

Les 32 lots proposés seront réservés en quelques jours. [Contactez-nous](#) immédiatement si vous êtes intéressé.

A LIRE AUSSI :

- [Comment fonctionne l'investissement immobilier en nue-propriété](#)

Dirigeants

Passer en SAS, une fausse bonne idée

Depuis 2013, la taxation sociale des dividendes a incité beaucoup de dirigeants à passer en SAS. Tous nos calculs montrent que c'est un pari perdant : la rémunération nette diminue, tout comme l'épargne retraite défiscalisée et la couverture prévoyance. Pourtant, le phénomène persiste : on passe en SAS parce qu'une connaissance l'a fait, parce que c'est à la mode... Mais pas à la lumière d'une étude comparative détaillée.

[Interrogez-nous](#) à ce sujet !

A LIRE AUSSI :

- [Taxation des dividendes : passer en SAS, l'erreur fatale](#)

La gestion de patrimoine et vous

Dépassements d'honoraires : quand les mutuelles ne suivent plus

Avec les contrats responsables créés en 2015, le reste à charge sur des interventions chirurgicales peut dépasser les 1 000 euros.

[Lire la suite](#)

Immobilier : du Pinel, oui, mais en centre-ville !

Même si les programmes Pinel sont très recherchés, les investisseurs ne doivent pas sauter sur la première occasion. L'idéal : un bien situé en centre-ville.

[Lire la suite](#)



On parle de vous en bien(s)

CONTACTEZ-NOUS



04 50 66 56 58



contact@axios.fr

[Je demande un rendez-vous](#)

Si vous ne souhaitez plus recevoir ces informations, [cliquez-ici](#)