



Lettre d'Informations - Janvier 2009

Editorial

Chère Cliente, Cher Client,

En ce début d'année, je tiens à vous présenter en mon nom, au nom du Président de notre Banque Jean Bernard, et au nom de tous les collaborateurs de la Banque Pelletier, nos meilleurs vœux pour vous même, votre famille et vos proches.

2008 est derrière nous et nous en sommes presque satisfaits : crise financière majeure, crise économique, carnets de commande en berne. Les conséquences de ces crises ont été sérieuses : débâcle des bourses mondiales, crise de confiance sur le marché interbancaire ainsi que la nécessaire intervention des Etats .

Dans ce contexte, plus que jamais la notion de **banque de proximité** doit retrouver son sens. Loin des turpitudes internationales, notre Banque dont la mission est le conseil en placement et le financement de l'économie locale, est présente à vos côtés.

Ainsi nos directeurs d'agences, nos conseillers patrimoniaux et nos chargés de clientèle sont plus que jamais à votre écoute pour vous accompagner et vous apporter un éclairage.

Une fois encore je vous souhaite une excellente année 2009 !

Pierre TASTET
Directeur Général

Actualité... Actualité... Actualité... Actualité...

Nouvelle gouvernance à la Banque Pelletier

À la suite du changement d'actionariat une nouvelle gouvernance a été mise en place à la Banque Pelletier.

Nomination de Jean Bernard en tant que Président non opérationnel et de Pierre Tastet nouveau Directeur Général exécutif.

Paul Duvignac et Bernard Lorber ont été nommés Directeurs Généraux Adjointes.



De gauche à droite, Jean Bernard, Président, Jean François Lorin, Pierre Tastet, Directeur Général.

Zoom... Zoom... Zoom... Zoom...

Jean BERNARD

Président.

53 ans diplômé de l'IEP Bordeaux et 3^{ème} cycle HEC Finance.

M. Bernard siège au conseil d'administration de la Banque Populaire du Sud-Ouest depuis plusieurs années et vient d'être nommé Président de la Banque Pelletier. Parallèlement il dirige le Groupe Bernard, société bordelaise spécialisée dans l'activité vins et spiritueux.



Zoom... Zoom... Zoom... Zoom...

Pierre TASTET

Directeur Général.

43 ans, diplômé de l'ESSCA.

Avant d'occuper les plus hautes fonctions de la Banque Pelletier, Pierre Tastet a effectué toute sa carrière au sein de la Banque Populaire du Sud-Ouest où il a exercé respectivement les fonctions de Directeur Financier et de Directeur d'Exploitation Entreprises.



Communiqué... Communiqué...

Affaire Madoff

Nous vous informons que les fonds commercialisés par la Banque Pelletier ne sont pas impactés par l'affaire Madoff.

Livret A

Le Placement préféré des Français qui allie sécurité et disponibilité est enfin disponible à la Banque Pelletier depuis le 1^{er} janvier 2009.

Fiscalité

Loi de Finances 2009

Valeurs Mobilières

Le nouveau seuil de cession de valeurs mobilières a été relevé à 25 730 € pour l'année 2009.

ISF

Le seuil d'imposition est porté à 790 000 €, et les tranches du barème sont revalorisées de 2,9%.

Impôt sur le revenu

Les limites des tranches du barème de l'impôt sur le revenu sont relevées de 2,9%.

Bouclier Fiscal

Exemple de calcul de la créance "bouclier"

Revenus 2007	100 000 €
Impôt sur le revenu et prélèvements sociaux dus au titre des revenus de l'année 2007	20 000 €
Impôts locaux 2008 afférents à la Résidence Principale	5 000 €
ISF 2008	45 000 €
Somme des impositions prises en comptes	70 000 €
Seuil de Plafonnement (50% des revenus 2007)	50 000 €
CRÉANCE BOUCLIER	20 000 €

Niches fiscales

Les déductions, réductions et crédits d'impôt accordés au titre des investissements réalisés à compter du 1^{er} janvier 2009 ou correspondant à des versements sont soumis à un plafonnement global égal à 25 000 € majoré de 10% du revenu imposable.

En bref... En bref... En bref... En bref... En bref...

RSA: Une taxe de 1,1 %...

De manière à financer le Revenu de Solidarité Active qui devrait entrer en vigueur le 1^{er} juillet 2009, le législateur a institué une taxe de 1,1 % sur les revenus du capital. Concrètement, cette taxe vient s'ajouter aux contributions sociales déjà pratiquées, soit un taux global de 12,1 %. Cette taxe s'appliquera notamment sur les contrats d'assurance vie, les dividendes, les revenus fonciers et les plus-values.

Assurance-Vie

Offrez Un Taux exceptionnel
à votre Épargne

4,60 %

Minimum Garanti 2009

* Offre valable pour un versement effectué sur les contrats ACQS UNIVERSEL et PELLETIER PERFORMANCE entre le 1^{er} février et 31 mars 2009 inclus. La part investie sur le fonds en euros bénéficiera d'un taux exceptionnel de 4,60 % net de frais de gestion, sous réserve d'un investissement minimum de 100 000 € dont 10% du versement sur des supports en unités de compte.

Pour les versements inférieurs à 100 000 €, le taux annuel garanti net de frais de gestion sera de 4,30 % sous réserve d'un investissement minimum de 10% sur les supports en unités de compte. Pour bénéficier de cette offre, les fonds devront être présents sur l'actif en euros au 31/12/2009 et le versement investi à hauteur de 10 % sur les unités de comptes. Conformément à notre devoir d'informations, nous vous rappelons que les unités de comptes ne bénéficient d'aucune garantie en capital.

Golf 2009

A noter dans vos agendas

Les 21-22 mai La Banque Pelletier sera partenaire du **Golf de Pau Billère**: La «Banque Pelletier Senior 1856». Compétition centenaire réservée aux séniors.

Le 21 juin le Golf de **Mont de Marsan** nous accueillera pour le 2^{ème} trophée Banque Pelletier

Le 6 septembre nous retrouverons au Golf d'**Hossegor** et enfin nous conclurons notre saison golfique sur les fairways de **Chiberta les 12 et 13 septembre**.



Des frais bancaires transparents

La Banque Pelletier a toujours été attachée à la transparence de l'information tarifaire ; c'est pourquoi chaque année et pour la première fois en janvier 2009, vous avez reçu un document qui récapitule les frais prélevés sur votre compte au cours de l'année écoulée.

A la Banque Pelletier... A la Banque Pelletier...

Ils sont partis à la retraite en 2008

Jean-François Lorin (*Président Directeur Général*), après 8 années à la Direction de la Banque.

Alain Latapy (*services administratifs*)

Bernard Lauga (*services administratifs*)

Jean-Loup Papet (*Agence de Bordeaux*)

Philippe Harambat (*Service Gestion de Patrimoine*)

Nous leur souhaitons beaucoup de bonheur dans leurs nouveaux projets.



Dernière minute... Dernière minute... Dernière minute...

Financement de la Forêt

Financez votre forêt avec la SODEF et la Banque Pelletier. Des durées de financements de 1 à 7 ans à des taux bonifiés, un fonds de garantie de 1% du montant du prêt qui évite la prise de garanties lourdes. N'hésitez pas à vous renseigner auprès de votre conseiller habituel.

Tempête

Notre région vient d'être sévèrement touchée par la tempête qui s'est abattue le 24 janvier dernier. Nous tenons à vous adresser tous nos témoignages de soutien et sommes mobilisés pour vous aider dans vos projets de reconstruction.