



Lettre d'Informations - Mai 2009

Editorial

Banque de dépôt, banque de financement et d'investissement... Savons nous finalement ce qu'est une banque ?

Tout le monde s'accorde sur cette définition simple de la banque de détail : un organisme chargé de gérer des dépôts, d'octroyer des financements, de mettre à disposition des moyens de paiements et de conseiller ses clients.

Mais voilà que le grand public découvre des activités de banque de financement et d'investissement : activité de marché, titrisation, structuration, etc...

Et quand la crise que nous connaissons arrive par ces métiers complexes, c'est toute une profession que l'on accuse et qui fait les frais d'amalgames, entretenus par les médias et pouvoirs publics qui logent sous le libellé "banques" une masse d'activités et d'individus indissociables et coupables...

Dès lors, il ne faut pas s'étonner de la montée en puissance des incivilités et des agressions (+24% dans les agences bancaires).

Même si la Banque Pelletier, banque locale et de détail par nature, est privilégiée par sa taille et les relations de confiance qu'elle lie avec ses clients, il me paraît indispensable d'afficher que nous sommes des banquiers au sens classique et noble du terme et que nous comptons le rester.



Pierre TASTET
Directeur Général

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

Gestion de Fortune

La Banque Pelletier dispose depuis de nombreuses années d'un Service Gestion Privée composé de 3 spécialistes de la gestion de patrimoine, dirigé par François Werbrouck.

Les spécificités du Service Gestion Privée sont dédiées à la Gestion Assistée et à la Gestion sous Mandat ; désormais la Banque Pelletier élargit son offre haut de gamme avec la Gestion de Fortune en s'appuyant sur les compétences de La Banque Privée Saint Dominique.

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

François WERBROUCK

Directeur Service Gestion Privée depuis 1999, 54 ans, diplômé de Sciences Economiques de l'Université de Pau.

F. Werbrouck est entré à la Banque Pelletier en 1980 ; il a dirigé successivement les agences de Soustons et de Pau, avant d'occuper ses fonctions actuelles.

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

Banque Privée SAINT DOMINIQUE

Banque d'Affaires Patrimoniales

La Banque Privée Saint Dominique est la Banque de Gestion de Fortune du Groupe Banque Populaire. Une approche patrimoniale globale associe la gestion de différentes classes d'actifs à une expertise juridique et fiscale.

du 15 mars au 30 novembre

Participez à notre jeu concours
"Recommandez la Banque Pelletier"
et gagnez des cadeaux !
(Voyage pour 2 personnes, TV, Hi-Fi, vidéo...)



Pour plus d'informations
rencontrez votre conseiller habituel



Vous souhaitez réduire votre facture fiscale
Impôt sur le Revenu, ISF ?

Nous avons les solutions
Loi Scellier*, FIP*, FCPI* ...

À la Banque Pelletier, notre approche globale
s'accompagne d'un Bilan Patrimonial.

Parce que chaque client est différent,
nos solutions sont personnalisées.

*Avertissement à l'investisseur :
Ces investissements vous permettent de bénéficier de réductions d'impôts. Il s'agit de placements dits complexes, à long terme et qui ne bénéficient d'aucune garantie en capital avant de souscrire vous devez vous assurer que ces produits correspondent à votre situation fiscale et patrimoniale.



BANQUE PRIVÉE SAINT DOMINIQUE

Communiqué... Communiqué...

Site INTERNET


Rendez-vous à la fin du mois de mai sur le site internet de la Banque Pelletier qui dévoilera son nouveau visage.

www.banque-pelletier.fr

Fiscalité Amendement SCCELLIER

Contexte...


En 2008, les investisseurs et accesseurs à la propriété se retirent du marché de l'immobilier, générant un ralentissement brutal du neuf. La crise des subprimes, le durcissement des conditions de crédits et la forte croissance des prix depuis 10 ans en sont les principales causes.


Pour soutenir le marché du neuf, l'Etat décide de  Dispositif Scellier...


...Une Incitation Fiscale OPTIMALE

Un mécanisme de réduction d'impôt accessible à TOUS, quel que soit le taux marginal d'imposition.


Avantages et mécanismes du dispositif Scellier


 Une réduction de 25 % dans la limite de 300 000 € (sur les acquisitions et constructions de la période 2009-2010) soit au maximum 75 000 € ou 8 333 € par an pendant 9 ans, (la réduction sera limitée à 20 % pour les acquisitions et constructions 2011/2012).


 Une Réduction imputée sur l'impôt dû au titre de l'année d'achèvement du bien ou de son acquisition, puis sur l'impôt dû au titre de chacune des 8 années suivantes.

 La réduction est étalée sur 9 ans, avec une faculté de report de réduction d'impôt "excédentaire" sur les 6 années suivantes.



 Au delà des 9 ans, possibilité d'extension d'une réduction d'impôts de 2 % par an, si engagement de prorogation de location de 3 ans renouvelables, avec une durée de 15 ans maximum. C'est donc une possibilité de 37 % de réduction sur l'acquisition d'un bien ou de parts de SCPI (Société Civile de Placement Immobilier) en 2009/2010 et 32 % en 2011/2012.

 Pour bénéficier des avantages du dispositif Scellier, les logements doivent être situés dans **les zones A, B1 et B2** et le bien devra être loué nu pendant 9 ans minimum à usage d'habitation principale.

 Il est possible d'effectuer un investissement par an dans un logement neuf, mais il est également possible d'acquérir des parts de SCPI au cours d'une même année.

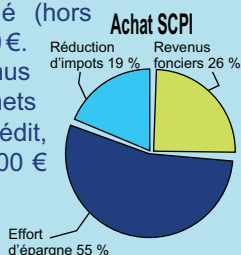
Pour de plus amples informations, contactez votre conseiller habituel.

Exemple

Acquisition de parts SCPI* Scellier

Pour l'acquisition de parts de SCPI Scellier pour un montant de 51 000 €, un particulier imposé au taux marginal de 40%, sans autres revenus fonciers avec un apport de 10%, sollicitant un financement de 45 900 € en crédit amortissable sur 180 mois au taux de 4,20%, bénéficiera pour un effort mensuel de 344 €/mois et un apport de 5 100 € sur une durée de placement de 16 ans, de la Réduction du dispositif Scellier égale à 1 417 € par an pendant 9 ans dès 2009 soit 12 753 € au total et d'un patrimoine constitué (hors revalorisation des parts) évalué à 51 000 €. Au cours de la période, le total des revenus fonciers perçus s'élève à 16 216 € nets d'impôts, et, grâce au financement à crédit, notre investisseur aura économisé 6 500 € d'impôts sur le revenu.

(conditions non contractuelles)



Les rendez-vous du Patrimoine

Les premières réunions Patrimoniales ont débuté le 15 avril dernier sous forme de petits déjeuners débats à l'hôtel du Parc Beaumont à Pau. Les agences d'Orthez, Bayonne et Mimizan ont clos les sessions du mois d'avril.

La défiscalisation et plus particulièrement le dispositif Scellier, ainsi que la transmission d'entreprise ont été les principaux thèmes abordés.

Les prochains rendez-vous auront lieu à Soustons le 6 mai, Dax le 14 mai, Tartas et Hagetmau le 15 mai, Hossegor le 19 mai et enfin, Mont de Marsan le 11 juin prochain.

Si vous souhaitez participer à l'un de ces petits déjeuners, n'hésitez pas à en parler à votre conseiller habituel.

La Banque Pelletier sur les greens

Les 22-23 mai la Banque Pelletier sera partenaire du **Golf de Pau Billère**: La «Banque Pelletier Senior 1856». Compétition réservée aux seniors.

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

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

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

Une nouvelle agence à Hossegor

Le 31 mars dernier, l'agence d'Hossegor a quitté le 214, avenue Lahary où elle s'était installée en février 1972 pour emménager au **315, avenue du Touring Club de France**.

Toute l'équipe de l'agence dirigée par Bertrand Lamothe sera heureuse de vous retrouver dans ses nouveaux locaux spacieux et fonctionnels.



La Banque Pelletier à Hossegor

Ils ont rejoint la Banque Pelletier

Claire SAMAT, Directrice de l'agence de Tartas - Delphine CADEAU, Chargée de clientèle à Hossegor - Nathalie LOIZEMANT, Conseillère patrimoniale au Service Gestion Privée - Romain DUROU, Chargé de clientèle à Hagetmau - Rémi DOSSARPS et Jean-Michel MASSIEU respectivement au Service Informatique et Moyens Généraux.

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

Cet été, partez avec les bonnes cartes

Carte Bleue Visa, carte Visa Premier ou Visa Infinite, Des moyens de paiements sûrs et pratiques, des services d'assistance et d'assurance pour vous et votre famille, en fonction de la nature de votre carte. Avant votre départ, prévenez votre conseiller afin d'adapter vos plafonds de retraits et de paiements pour la durée de votre séjour.