



SENZO CONSEIL

INVESTISSEMENT - ÉPARGNE - IMMOBILIER - FINANCEMENT - FISCALITÉ

LE POINT PATRIMONIAL · RENTRÉE 2026

Pouvoir d'achat : reprenons la main.

Six leviers à étudier pour payer moins, percevoir davantage et mieux préparer demain.



LE MOT D'ARNAUD ET ÉLOÏSE

Bonjour,

Carburant, courses, assurances : la rentrée remet le **pouvoir d'achat** au centre des préoccupations.

Avant de chercher un nouveau placement, regardons ce que vous pourriez économiser sur vos dépenses actuelles — et ce que votre patrimoine pourrait vous apporter.

Avec l'équipe SENZO CONSEIL, nous avons identifié **six pistes concrètes** à étudier ensemble, selon votre situation.

01 · REVENUS COMPLÉMENTAIRES

Et si votre épargne vous versait un revenu ?

Une partie de votre épargne peut être orientée vers des supports distribuant des revenus plutôt que de tout capitaliser. Certaines SCPI investies en Europe peuvent répondre à cet objectif, sous réserve de votre horizon et de votre profil de risque.

20 000 € investis × 6 % = 1 200 € par an, soit 100 € par mois en moyenne.
Avec 30 000 € : 1 800 € par an, soit 150 € par mois.

Illustrations avant fiscalité et éventuel délai de jouissance ; 6 % est une hypothèse, non une promesse. Capital, revenus et revente non garantis. La fiscalité étrangère dépend de votre situation.

02 · ASSURANCE DE PRÊT

Votre crédit immobilier vous coûte-t-il trop cher ?

Changer d'assurance emprunteur peut réduire vos mensualités sans modifier votre crédit, à garanties équivalentes. Nous vérifions le coût restant et la protection réelle de votre foyer.

Exemple présenté : 6 511 € de coût d'assurance restant contre 3 559 € après changement, soit 2 952 € d'économie totale potentielle.

Exemple illustratif du document, non transposable à tous les emprunteurs ; sous réserve de tarification et d'équivalence des garanties.

03 · SANTÉ & PRÉVOYANCE

Êtes-vous assuré au bon prix et au bon niveau ?

Mutuelle, arrêt de travail, invalidité, décès : vos contrats méritent d'être revus lorsque votre situation familiale ou professionnelle évolue, notamment si vous êtes indépendant ou dirigeant.

Une complémentaire santé peut parfois permettre plusieurs centaines d'euros d'économies annuelles.

Nous comparons les cotisations, exclusions, franchises, délais de carence et garanties : une cotisation plus basse ne suffit pas.

04 · RETRAITE & IMPÔT

Le PER peut-il alléger votre impôt ?

Les versements déductibles sur un plan d'épargne retraite peuvent réduire votre revenu imposable, dans la limite de votre plafond personnel. Des versements programmés peuvent rendre l'effort plus progressif.

Exemple : 3 000 € déductibles avec une tranche marginale à 30 % peuvent représenter 900 € d'impôt en moins.

Sous réserve de votre plafond et de votre situation fiscale. L'épargne est en principe bloquée jusqu'à la retraite, sauf cas de déblocage prévus par la loi ; la fiscalité à la sortie doit être étudiée.

05 · FISCALITÉ 2026

Girardin industriel : anticiper pour réduire son impôt

En participant au financement d'équipements productifs en Outre-mer, une opération éligible peut ouvrir droit à une réduction d'impôt supérieure à votre apport. Le bon montant se calcule en fonction de votre impôt et des plafonds applicables.

Exemple du document : 4 000 € d'apport pour 5 000 € de réduction d'impôt, soit 1 000 € d'avantage net potentiel.

Opération à fonds perdus : l'apport n'est pas récupéré. Risque de perte de l'avantage fiscal, notamment si les conditions légales ne sont pas respectées ; sélection et adéquation indispensables.

06 · CRÉDITS D'IMPÔT

Profitez-vous vraiment de vos crédits d'impôt ?

Emploi à domicile, dons, PER et autres mécanismes n'ont pas tous le même effet : déduction, réduction et crédit d'impôt se combinent différemment. Une simulation globale peut éviter de passer à côté d'un remboursement de crédit d'impôt ou d'utiliser un dispositif au mauvais moment.

Notre approche : recalculer ensemble votre impôt prévisionnel et l'articulation de vos avantages fiscaux.

Un crédit d'impôt peut être restitué selon les règles applicables ; une réduction d'impôt ne l'est pas en principe. Le résultat dépend de chaque foyer.

Et ce n'est pas tout...

Selon votre situation, nous pouvons aussi étudier vos échéances de crédit, votre épargne salariale disponible, les frais de vos contrats, le choix entre barème et prélèvement forfaitaire pour certains revenus, ou encore la manière de percevoir des revenus de votre capital.

Et si nous prenions 30 minutes pour votre pouvoir d'achat ?

Nous ferons le point sur vos crédits, vos assurances, votre épargne et votre fiscalité pour identifier les pistes adaptées à votre situation.

JE SOUHAITE FAIRE LE POINT

À bientôt,

Arnaud & Éloïse BOUSQUET

SENZO CONSEIL

SENZO CONSEIL · Conseil en gestion de patrimoine et investissement

Exemples indicatifs, non contractuels. Toute stratégie nécessite une étude personnalisée.

[Se désinscrire](#)