

NUMÉRO 1 • JUIN 2026

LES CARNETS DE LA TRANSMISSION

La newsletter du cabinet FIN'AVENIR SOLUTIONS

Pourquoi ces Carnets de la Transmission?

Il existe un moment particulier dans la vie d'un patrimoine.
Ce moment où l'on cesse de parler de placements pour parler de sens.
Ce moment où l'on comprend que l'épargne n'est pas seulement une accumulation, mais une organisation.
Ce moment où l'on réalise que transmettre ne concerne pas uniquement la fin d'un parcours, mais chaque décision prise en amont.
Au fil des accompagnements auprès de familles et d'entrepreneurs, une évidence s'est imposée : le patrimoine mal structuré crée de l'incertitude. Le patrimoine réfléchi crée de la sérénité.
C'est de cette conviction qu'est née cette newsletter : **Les Carnets de la Transmission.**
Ici, il ne sera pas question de suivre les effets de mode financiers ni de commenter chaque variation fiscale.
Il sera question de comprendre, d'anticiper, de structurer.
Chaque trimestre, je vous proposerai :

- Une histoire patrimoniale pour prendre du recul.
- Un éclairage pédagogique pour clarifier vos décisions.
- Un point d'actualité utile et synthétique.
- Une astuce concrète pour agir simplement.

Mon ambition n'est pas de vous noyer sous l'information. Elle est de vous aider à faire les bons choix, au bon moment, pour vous et pour ceux qui vous suivront.
Car un patrimoine ne se mesure pas seulement à son montant. Il se mesure à sa cohérence, à sa solidité et à sa capacité à traverser les générations.

Bienvenue dans ces Carnets!

Au sommaire :

L'atelier de l'épargne
PAGE 02

Les chroniques du Patrimoine
PAGE 03

Passerelles patrimoniales
PAGE 04

Le Fil des Générations
PAGE 05

Cap Avenir
PAGE 06

Annonces
PAGE 07



L'ATELIER DE L'EPARGNE

L'épargne de précaution, votre bouée de secours. Mais combien faut-il vraiment mettre de côté ?

Beaucoup de personnes mettent de l'argent de côté « au cas où ». Une habitude rassurante, mais épargner sans stratégie précise peut finir par coûter cher.

La règle simple : 3 à 6 mois de dépenses courantes.

Certains se contentent d'une planche de bois, d'autres préfèrent un matelas ultra moelleux et super confort. Une chose est sûre : sans matelas, vous ne dormez pas tranquille !
Ce coussin financier est votre filet de sécurité face aux imprévus (perte d'emploi, souci de santé, réparation urgente...).

Au-delà d'un certain seuil, une épargne excessivement liquide peut perdre progressivement de son pouvoir d'achat sous l'effet de l'inflation.
L'inflation agit comme une petite fuite dans la coque de votre épargne, discrète et silencieuse, mais constante. Résultat : votre pouvoir d'achat se trouve réduit pour chaque euro qui stagne sur un compte non rémunéré.

Une fois votre bouée de sécurité bien accrochée, prenez le large en maintenant le cap sur vos projets : acquisition immobilière, évolution professionnelle, retraite, ... C'est le moment de faire naviguer votre argent en des eaux plus fertiles.

Alors, votre voilier est-il prêt à lever l'ancre ou resterez-vous encore amarré au quai de la sécurité ?

Le taux des livrets d'épargne est de 1,50% depuis le 1er février 2026.

Le taux de l'inflation est remonté à 2,20% en avril 2026.





LES CHRONIQUES DU PATRIMOINE

Le moment où tout bascule doucement.

Ils ne s'en sont pas rendu compte tout de suite.
Un enfant parti, puis deux... puis trois. La maison est devenue plus calme, trop calme. Et avec ce changement, une question s'est posée : *que voulons-nous faire pour la suite ?*
Ce couple a toujours bien fait les choses. Ils ont travaillé, épargné, investi dans la pierre et ils ont maintenant un patrimoine solide et rassurant.
Mais, derrière cette solidité apparente, un déséquilibre s'est installé.
Beaucoup d'immobilier et peu de liquidités. Leur épargne financière est éparpillée, construite au fil des opportunités, sans stratégie. Leur inquiétude n'était pas tant financière qu'émotionnelle :
Allons-nous devoir vendre dans l'urgence un jour ?
Allons-nous transmettre dans de bonnes conditions ?

Il ne s'agissait pas de tout bouleverser, mais d'apporter de la clarté et du sens.
Nous avons remis à plat l'ensemble de leur patrimoine, distingué ce qui servait vraiment leurs projets de vie (retraite, transmission, qualité de vie) et ce qui les alourdissait sans qu'ils en aient conscience.
Progressivement, nous avons :

- redonné de la souplesse au patrimoine en vendant certains actifs immobiliers devenus peu pertinents,
- structuré l'épargne financière pour en faire un levier de revenus futurs,
- anticipé la transmission, en profitant du temps encore disponible pour organiser plutôt que subir.

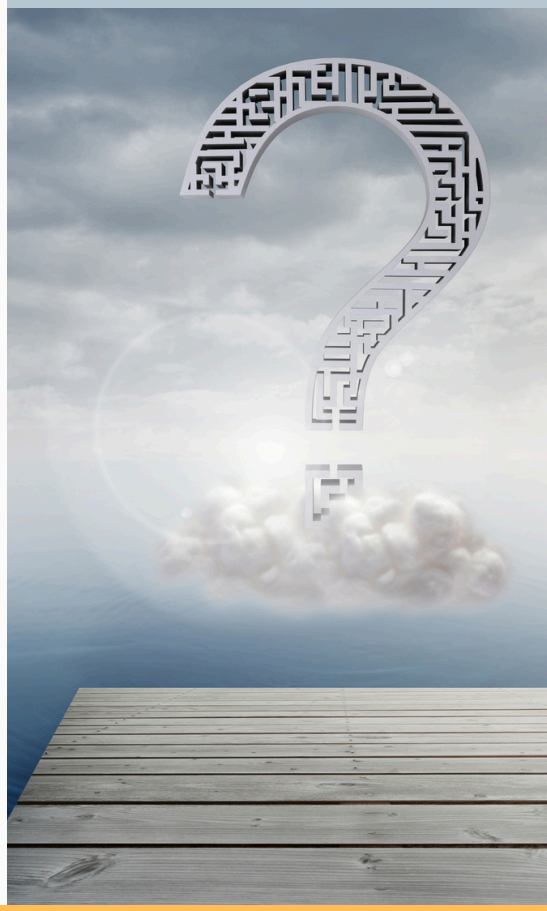
Ce qui a changé ? Ce n'est pas seulement leur patrimoine, c'est leur manière de se projeter.

LES CHRONIQUES DU PATRIMOINE

Une histoire de famille

-

Cas inspiré de situations réelles, anonymisé et simplifié à des fins pédagogiques



PASSERELLES PATRIMONIALES

L'inflation et ralentissement économique
Depuis mars, l'inflation repart à la hausse en France, avec +2,2 % sur un an en avril (+2,5 % selon l'indice européen harmonisé). Dans le même temps, les craintes de ralentissement économique persistent. Dans ce contexte, préserver le pouvoir d'achat de son épargne et diversifier son patrimoine restent des enjeux majeurs.

PER et apport-fusion : des évolutions à suivre
Le Plan d'Épargne Retraite ainsi que le régime des opérations d'apport-fusion connaissent plusieurs ajustements. Ces évolutions rappellent l'importance d'anticiper les stratégies de retraite, de transmission et de réorganisation patrimoniale.

Les SCPI et la gestion pilotée gardent le cap
Certaines SCPI diversifiées ont continué d'afficher des rendements résilients malgré le contexte immobilier. À titre d'exemple, CORUM Origin a communiqué un rendement de 6,50 % en 2025.
Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Les SCPI présentent notamment un risque de perte en capital et une liquidité limitée.
Des sociétés de gestion comme Inter Gestion ou Norma Capital poursuivent également une stratégie prudente et diversifiée, recherchée dans le contexte actuel des marchés immobiliers.
De leur côté, les solutions de gestion de portefeuille proposées par SEI contribuent à limiter la volatilité des contrats d'assurance-vie grâce à une allocation diversifiée et pilotée.

L'éducation financière fait son entrée à l'école
Les élèves de 4ème seront progressivement sensibilisés aux notions de budget, d'épargne et de crédit. Une initiative bienvenue pour mieux préparer les jeunes aux décisions financières de demain.

PASSERELLES PATRIMONIALES

Actualités & nouveautés





LE FIL DES GENERATIONS

Penser transmission avant fiscalité
Une transmission réussie ne se résume pas à réduire les droits : elle doit aussi préserver l'équilibre familial et la simplicité de gestion pour les proches.

Épargne de précaution : ne pas la négliger
Même dans une stratégie d'investissement dynamique, conserver une épargne disponible reste indispensable pour faire face aux imprévus sans désorganiser son patrimoine.

Assurance-vie : le temps reste un allié précieux
Plus un contrat est ouvert tôt, plus il gagne en souplesse fiscale et successorale. Les investissements programmés peuvent contribuer à une performance plus régulière sur le long terme grâce au lissage des prix d'achat; le capital reste soumis aux évolutions des marchés.

Donation : anticiper, c'est souvent protéger
Transmettre de son vivant permet souvent d'accompagner les projets des enfants ou petits-enfants tout en gardant la maîtrise des équilibres familiaux.

Dirigeants et agriculteurs : penser patrimoine privé et professionnel ensemble
Séparer totalement les deux approches peut fragiliser l'ensemble. Une vision globale permet souvent de mieux sécuriser l'avenir et la transmission.

LE FIL DES GENERATIONS

Trucs & astuces de l'épargnant





CAP AVENIR

Indépendants : transformer l'irrégularité en stratégie.

Être indépendant, c'est accepter une réalité : des revenus souvent variables et une visibilité parfois limitée.

Dans ce contexte, beaucoup repoussent les décisions patrimoniales, pensant qu'il faut d'abord "stabiliser" avant d'agir.
C'est souvent l'inverse qui fonctionne.

Trois leviers font une vraie différence dès les premières années :

- **mettre en place une épargne automatique**, même modeste, indexée sur le chiffre d'affaires,
- **distinguer clairement trésorerie professionnelle et patrimoine personnel,**
- **utiliser les bons outils fiscaux au bon moment**, notamment le Plan d'Épargne Retraite (avant certains seuils désormais déterminants).

Un réflexe simple à mettre en place dès maintenant : *prélever un pourcentage fixe de chaque encaissement pour alimenter une épargne dédiée.*

Ce mécanisme permet de :

- lisser l'effort d'épargne,
- sécuriser progressivement sa situation,
- transformer une contrainte (irrégularité) en levier de discipline.

Bien structurée, l'indépendance devient une force puissante de création de patrimoine et non une source d'incertitude.

CAP AVENIR

Le clin d'œil aux auto-entrepreneurs





ANNONCES

Le **site Web** de FIN'AVENIR SOLUTIONS est enfin opérationnel ! Bonne visite !

Le cabinet sera fermé au **mois d'août pour congé annuel**. Vos mails seront traités par ordre d'arrivée dès la réouverture du cabinet.
En cas d'urgence, je vous demanderai de m'envoyer un SMS mentionnant la priorité de traitement.

Un membre de votre entourage se pose des questions sur ses projets ou son organisation patrimoniale ?
Vous pouvez leur confier le lien de mon agenda en ligne :
https://calendly.com/claireduboisfinavenirsolutions/prise-de-contact-telephonique



Newsletter réalisée par :
Claire de SAINT LEON LANGLES épouse DUBOIS
Immatriculée sous le numéro 939181319 RCS DOUAI
ORIAS N° 25003005 - *www.orias.fr*
- *Conseiller en investissement financier, membre de la* CNCEF PATRIMOINE, *agréée par l'AMF,*
- *Mandataire d'Intermédiaire en Assurance* (MIAS),
- *Mandataire d'Intermédiaire en Opération de Banque et Service de Paiement* (MIOBSP),

Sous le contrôle de l'ACPR,
- *Titulaire de la carte ADC (transactions sur immeubles sans réception de fonds),*

Garantie Financière et Assurance RCP conformes au Code des Assurances.
Adossée au réseau Inovéa.