



# LA GESTION DE PATRIMOINE AU QUOTIDIEN



## Charlotte et Joël 38 et 37 ans

**Situation familiale:** Mariés

**Revenus:** 7 300€/mois  
avant prélèvement à la  
source

**Impôt:** 10 269€

**Loyer:** 1 850€/mois

**Reste à vivre:** 850€/mois

**Epargne:** 65 000€

### Objectifs:

- Déménager pour accueillir la venue de leur premier enfant
- Diminuer leur impôt

## \* ETUDE DE CAS N°2 \*

### Observation:

- Ils pourraient avoir une jolie résidence principale, à proximité de Paris, avec le même budget mensuel.
- Ils sont jeunes, ont des revenus élevés qui devraient continuer d'augmenter, tout comme leur impôt.

### Possibilités:

- Acheter leur résidence principale en empruntant 400k€ et avec un apport de 40k€.
- Réaliser un investissement pour réduire leur impôt, de type Pinel, de 200k€.

### Résultats:

- Ont obtenu une mensualité pour leur résidence principale de 1815€, inférieure au loyer actuel.
- Ont créé un patrimoine immobilier de 640 000€ (habitat et locatif).
- Obtiennent une réduction d'impôt de 4 000€, soit 39% de diminution d'impôt.