

VOTRE CONSEILLER

# VOUS INFORME

4<sup>e</sup> trimestre 2025

© envato/tonc diaz

## À LA UNE

**Couple : individualisation automatique du taux de prélèvement à la source**

Chaque année, au 1<sup>er</sup> septembre, votre taux de prélèvement à la source s'actualise. Cette année, vous vous interrogez en constatant une variation importante de ce taux (à la hausse ou à la baisse), alors même que vos revenus n'ont pas significativement évolué ? L'individualisation de votre taux est sûrement à l'origine de ce changement. On vous explique.

(Lire la suite pages 2-3)

## ZOOM SUR

**Pacte DUTREIL : comment sécuriser votre transmission et éviter les pièges ?**

Le pacte DUTREIL est un outil puissant pour transmettre vos titres de sociétés (parts ou actions) tout en bénéficiant d'une exonération fiscale à hauteur de 75 %. Concrètement, seuls 25 % de la valeur des titres seront soumis aux droits de succession ou de donation..

(Lire la suite pages 4-6)

## INFOS UTILES

SCPI ou immobilier en direct : quel est le meilleur choix ?

Baisse des taux des livrets d'épargne : quelles opportunités d'arbitrage pour votre épargne ?

La retraite progressive désormais accessible à tous dès 60 ans !

(Lire la suite pages 7-8)