

Audit —

# AUDIT DE PROTECTION SOCIALE ET PRÉCONISATIONS

A l'attention de :

**Monsieur COMMERCANT EXEMPLE et  
Madame MME EXEMPLE**

**75008 PARIS**

Etabli le : 10/05/2019

# SITUATION ACTUELLE



Votre protection sociale  
aujourd'hui.

## Synthèse de la prise d'éléments

### Données Personnelles

Vous

Votre conjoint

Monsieur COMMERCANT EXEMPLE  
Né(e) le 01/01/1979  
Vous avez élevé 2 enfant(s)

Madame MME EXEMPLE  
Né(e) le 01/09/1981  
Vous avez élevé 2 enfant(s)

Votre adresse :  
75008 PARIS

Vous êtes mariés depuis 6 ans sous le régime de Comm. légale réduite aux acquêts.  
Vous n'avez pas fait de donation au dernier vivant.  
Vous n'avez pas fait de testament.  
Vous avez 2 personne(s) à charge.  
Votre zone géographique est Métropole.

### Situation professionnelle

Vous

Votre conjoint

Vous exercez la profession de AGENT IMMOBILIER  
Vous relevez du régime TNS  
Votre caisse de retraite est SSI (ORGANIC)  
Votre allocation de gérance est de 60 000 €  
Vous êtes gérant de société à l'IS

Vous exercez la profession de SALARIEE  
Vous relevez des Régimes Alignés  
Salaire brut 36 000 €  
Vous êtes cadre dans une entreprise de 0 à 9 salariés  
Vous cotisez au chômage.

### Informations complémentaires

Vous

Votre conjoint

Vous percevez 10 000 € de dividendes.  
Le coût entreprise de cette distribution (avec l'IS) est de  
11 765 €.  
Vous détenez 100 % de parts de la société.

Votre foyer fiscal comporte 3 part(s)

### Carrière

Vous

Votre conjoint

Vous avez acquis en tant que salarié au régime général : 72 trimestres, 7 000 points AGIRC-ARRCO.  
La liquidation de vos droits à la retraite aura lieu le 01/01/2041.

Vous avez acquis en tant que salarié au régime général : 52 trimestres, 3 600 points AGIRC-ARRCO.  
La liquidation de vos droits à la retraite aura lieu le 01/09/2046.

Vos enfants et petits-enfants

Civilité	Nom/Prénom	Date naissance	Qualité	Est enfant
Monsieur	EXEMPLE TEO	01/03/2014	Enfant	Couple
Madame	EXEMPLE JULIE	01/05/2016	Enfant	Couple

Patrimoine immobilier

Type	Appartient à	Fiscalité	Actif	Passif
Résidence principale	Commun / Pleine propriété		400 000 €	

Patrimoine financier

Support	Etablissement	Montant	Est au nom de	Masse successorale
Compte courant		5 000 €	Vous et Conjoint	Bien propre
Assurance Vie		50 000 €	Vous	Bien propre
Assurance Vie		60 000 €	Conjoint	Bien propre
Livret A		7 000 €	Vous	Bien propre
Livret A		5 000 €	Conjoint	Bien propre

A l'attention de Monsieur EXEMPLE COMMERCANT,

Les simulations proposées, réalisées à partir des seuls éléments qui nous ont été transmis, sont données à titre indicatif et sont sans valeur contractuelle. Les calculs s'appuient sur la législation actuellement en vigueur et reposent sur le maintien de votre activité actuelle.

# VOTRE PHOTOGRAPHIE ACTUELLE



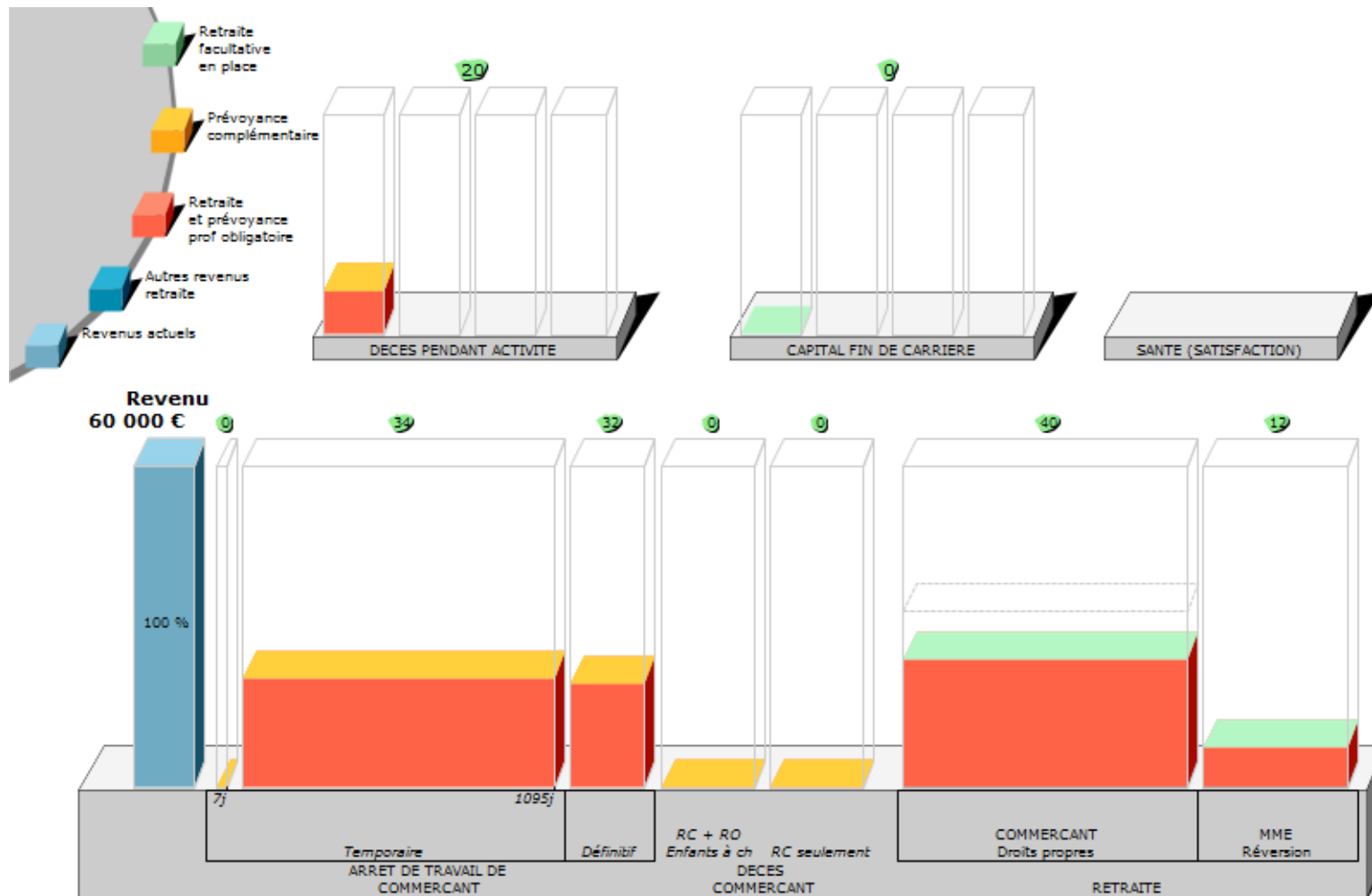
Vos droits par les régimes  
obligatoires.

Situation Actuelle

Ligne de vie

Monsieur EXEMPLE COMMERCANT : Seul

Chiffres exprimés en pourcentage



Situation Actuelle

**Synthèse Prévoyance**

Monsieur Commerçant Exemple			
	Régime obligatoire	Compléments actuels	TOTAL
<i>Arrêt de travail temporaire</i>			
Indemnités journalières (€/jour)			
<i>Avant 7 jours</i>	0 €	0 €	0 €
<i>de 8 à 1095 jours</i>	56 €	0 €	56 €
<i>Maladie Redoutée</i>			
Capital	0 €	0 €	0 €
<i>Invalidité</i>			
Rente annuelle (€/an)	19 277 €	0 €	19 277 €
Capital	0 €	0 €	0 €
<i>Décès</i>			
Capital Maladie	12 157 €	0 €	12 157 €
Capital Accident	12 157 €	0 €	12 157 €
Post-Activité	3 242 €	0 €	3 242 €
Rente annuelle Orphelin (€/an)	0 €	0 €	0 €
Capital Rente conjoint	0 €	0 €	0 €
Rente conjoint (€/an)	0 €	0 €	0 €
Rente conjoint temporaire (jusque 62 ans) (€/an)	0 €	0 €	0 €

Situation Actuelle

### Synthèse Retraite

Monsieur  
COMMERCANT  
EXEMPLE  
Cessation d'activité : 62 ans  
Liquidation : 62 ans

	DROITS PROPRES
	Commerçant
Régimes de base	12 886 €
Complémentaires obligatoires	10 904 €
Art 83, Madelin et PERP	0 €
Autre Capitalisation	0 €
<b>Total</b>	<b>23 790 €</b>
Soit €/mois	1 982 €
Revenus	60 000 €
Taux de remplacement	39,65 %
Dont issu de régimes facultatifs (art. 107)	0 %
Capital fin de carrière	0 €

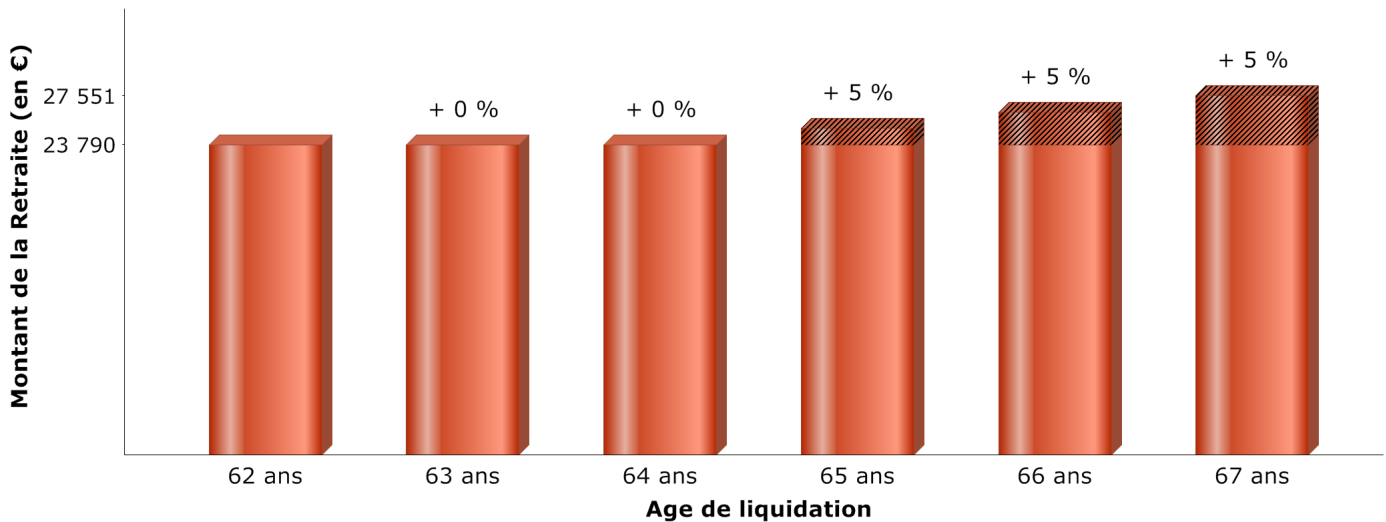


Situation Actuelle

**Vos retraites obligatoires suivant l'âge de liquidation**

Age de cessation fixe pour Monsieur EXEMPLE COMMERCANT

Age de cessation	62 ans	62 ans	62 ans	62 ans	62 ans	62 ans
Age de liquidation	62 ans	63 ans	64 ans	65 ans	66 ans	67 ans
Régimes Alignés	Décote 15 %	Décote 15 %	Décote 15 %	Décote 10 %	Décote 5 %	Ni décote Ni surcote
Régime de base	12 886 €	12 886 €	12 886 €	13 644 €	14 402 €	15 160 €
Complémentaires	10 904 €	10 904 €	10 904 €	11 399 €	11 895 €	12 391 €
<b>Total</b>	<b>23 790 €</b>	<b>23 790 €</b>	<b>23 790 €</b>	<b>25 043 €</b>	<b>26 297 €</b>	<b>27 551 €</b>
Soit €/mois	1 982 €	1 982 €	1 982 €	2 087 €	2 191 €	2 296 €



**Accord Agirc-Arrco du 30 octobre 2015 :**

A 65 ans, vous subirez sur vos retraites Agirc-Arrco un abattement temporaire dit « coefficient de solidarité » de 10 % pendant une durée de 3 ans, dans la limite de vos 67 ans.

A 67 ans, vous bénéficierez pour vos retraites Agirc-Arrco d'une majoration de 10 % pendant 1 an.

Situation Actuelle

## Détail des régimes de base

Monsieur EXEMPLE COMMERCANT

### Régimes Alignés

Pour ce régime, vous totaliserez à 62 ans, 160 trimestres.  
Vous ne disposerez pas de majoration de trimestres pour enfants élevés.

Vous atteindrez l'âge d'ouverture des droits à liquidation (vos 62 ans) en 2041.  
A cette date, il faudra 172 trimestres validés, tous régimes confondus, pour obtenir une retraite sans décote.  
En cessant votre activité à 62 ans et en liquidant au même âge, vous en totaliserez 160.  
Vous subirez une décote de 15 %. (D'autres critères tels que l'âge interviennent dans ce calcul)  
Calculé à partir du taux de base (50 %), le taux appliqué à votre traitement de référence sera de 42,5 %.

Pour avoir une retraite pleine, il vous faudra dans les régimes alignés, 172 trimestres.  
Vous aurez donc une proratisation de 160 / 172.  
Votre salaire annuel moyen étant estimé à 35 857 € (25 meilleures années), votre pension  
avant majoration pour enfants élevés s'élèverait à 14 176 € par an.  
Après majoration familiale éventuelle, mais avant intervention du minimum et  
des prélèvements sociaux (9,1 %), votre retraite s'élèverait à 14 176 € /an.

Votre retraite des Régimes Alignés s'élèverait donc, après prélèvements sociaux à

**12 886 € par an**  
(soit 1 074 € / mois)

Situation Actuelle

## Détail des régimes complémentaires obligatoires

Monsieur EXEMPLE COMMERCANT

### AGIRC-ARRCO

Régime unifié de retraite complémentaire des salariés

Dans ce régime, vous disposez à ce jour de 7 000 points.  
Vous ne relevez plus de ce régime ; vous n'acquerez donc plus de point complémentaire.

Vous subirez par ailleurs un abattement de 12 %, lié à votre durée de carrière et votre départ à 62 ans.  
En tenant compte de la valeur du point (à ce jour : 1,2588 €), de la dérive, et des prélèvements sociaux (10,1 %), votre pension AGIRC-ARRCO s'élèverait à

**6 671 € par an**  
(soit 556 € / mois)

Accord Agirc-Arrco du 30 octobre 2015 : Vous n'êtes pas concerné par l'abattement temporaire dit « coefficient de solidarité ».

### RCI

Régime Complémentaire des Indépendants

Dans ce régime, vous disposez à ce jour de 0 points

Les cotisations au régime complémentaire des indépendants sont assises sur vos revenus N-2, au taux de 7 % jusqu'au plafond de 37 960 €, 8 % au delà, et dans la limite de 162 096 €. Avec cette cotisation, vous achetez des points au prix de 17,456 €. Ainsi, en cotisant jusqu'à vos 62 ans, vous allez acquérir 5 571 points.

Vous subirez par ailleurs un abattement de 12 %, lié à votre durée de carrière et votre départ à 62 ans.  
En tenant compte de la valeur du point (1,187 €) et des prélèvements sociaux (9,1 %), votre pension au régime complémentaire des indépendants (RCI), à 62 ans, s'élèverait à :

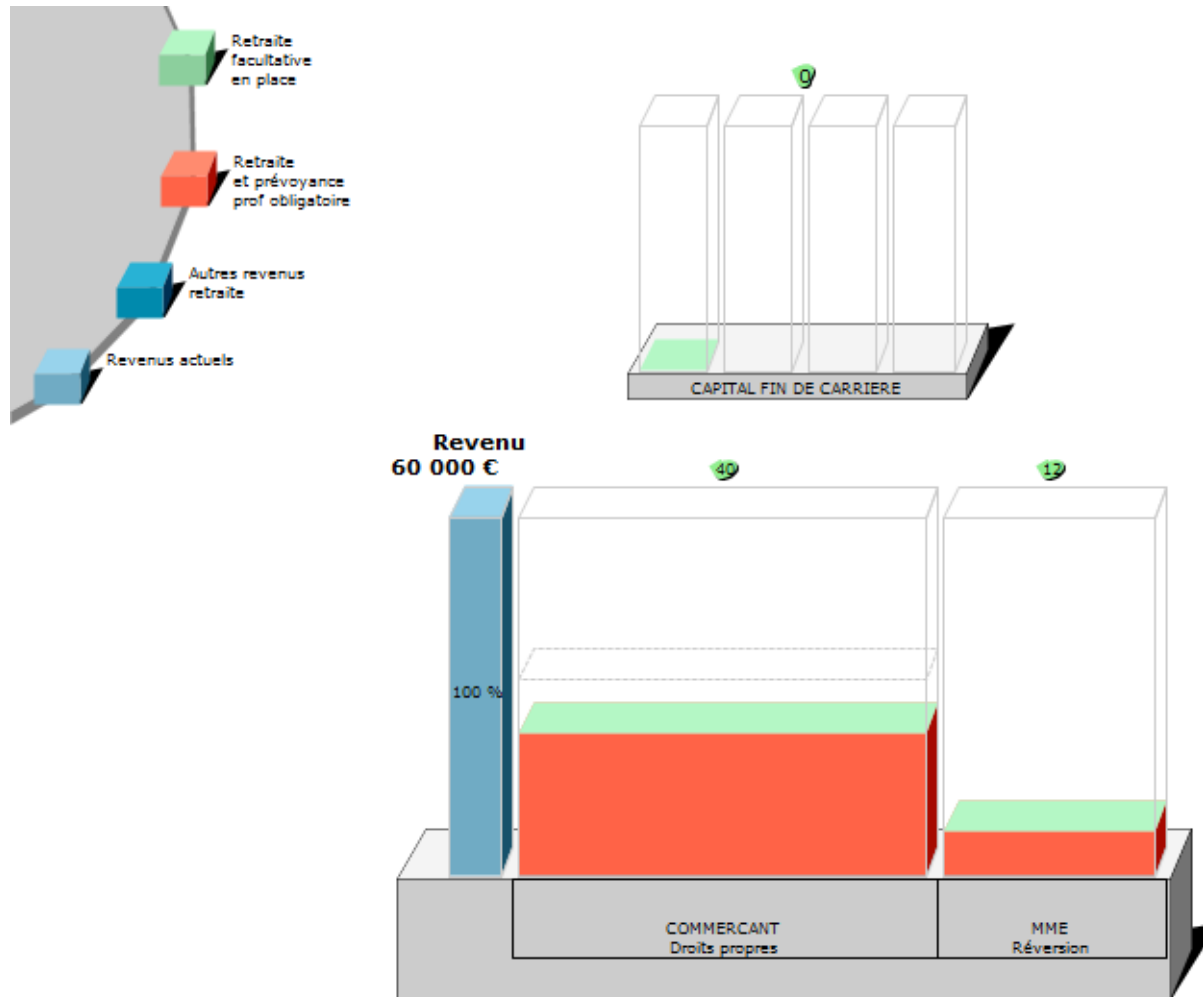
**4 233 € par an**  
(soit 353 € / mois)

Situation Actuelle

### Ligne de vie Retraite

Monsieur EXEMPLE COMMERCANT : Seul

Chiffres exprimés en pourcentage



A l'attention de Monsieur EXEMPLE COMMERCANT,  
Les simulations proposées, réalisées à partir des seuls éléments qui nous ont été transmis, sont données à titre indicatif et sont sans valeur contractuelle. Les calculs s'appuient sur la législation actuellement en vigueur et reposent sur le maintien de votre activité actuelle.

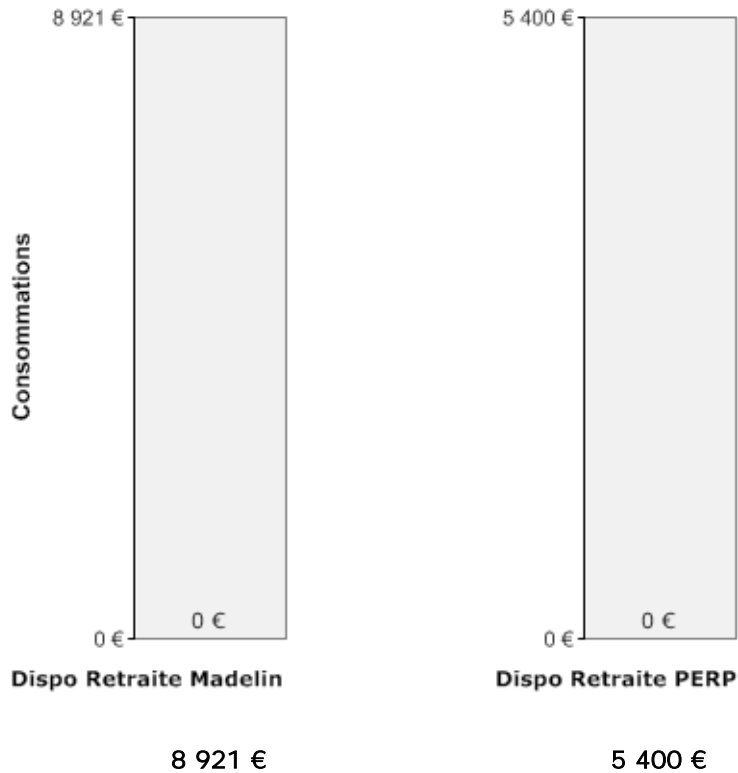
Situation Actuelle

**Disponibles Fiscaux**

Monsieur EXEMPLE COMMERCANT

	Enveloppes			Consommation	Disponible	Excédent
	Assiette	Taux	Montant			
<b>Retraite</b>						
Loi Madelin	60 000 €	10 %	6 000 €			
	19 476 €	15 %	2 921 €			
	Total Madelin		8 921 €	0 €	<b>8 921 €</b>	<b>0 €</b>
Perp	54 000 €	10 %	5 400 €	0 €	<b>5 400 €</b>	<b>0 €</b>
<b>Prevoyance</b>						
Loi Madelin	60 000 €	3,75 %	2 250 €			
		Forfait	2 837 €			
	Total plafonné		5 087 €	0 €	<b>5 087 €</b>	<b>0 €</b>
<b>Chômage</b>						
Loi Madelin	60 000 €	1,88 %	1 125 €	0 €	<b>1 125 €</b>	<b>0 €</b>

**Enveloppe**



# VOTRE PROTECTION AMÉLIORÉE

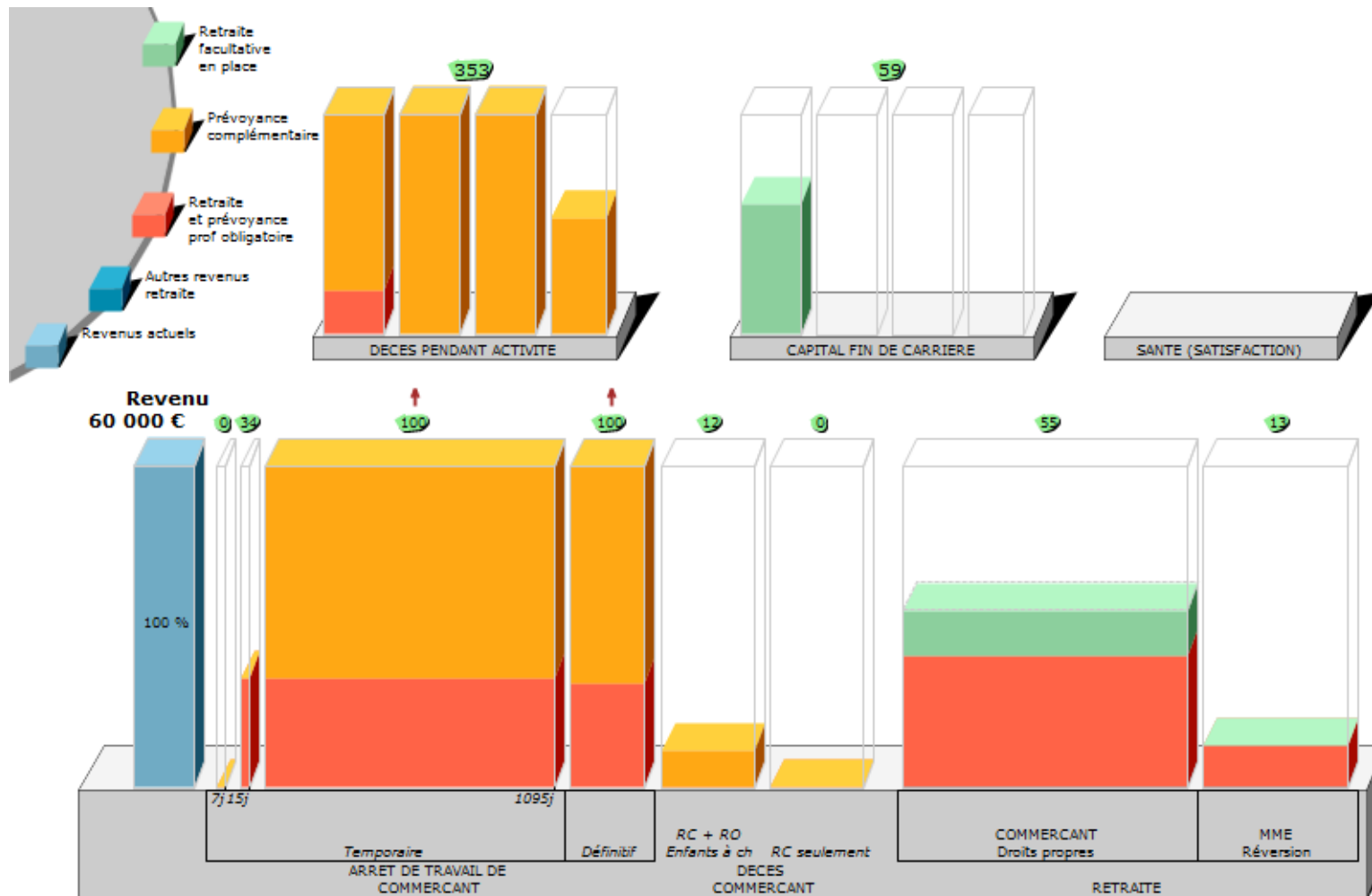
- 
- Nouvelle photographie de vos garanties
  - . en rouge = régimes obligatoires
  - . en orange = vos garanties de prevoyance
  - . en vert = contrat de retraite

Situation Optimisée

*Ligne de vie optimisée*

Monsieur EXEMPLE COMMERÇANT : Seul

Chiffres exprimés en pourcentage



A l'attention de Monsieur EXEMPLE COMMERÇANT,  
Les simulations proposées, réalisées à partir des seuls éléments qui nous ont été transmis, sont données à titre indicatif et sont sans valeur contractuelle. Les calculs s'appuient sur la législation actuellement en vigueur et reposent sur le maintien de votre activité actuelle.

Situation Optimisée

**Synthèse Prévoyance**

Monsieur Commerçant Exemple			
	Régime obligatoire	Compléments actuels	TOTAL
<i>Arrêt de travail temporaire</i>			
Indemnités journalières (€/jour)			
<i>Avant 7 jours</i>	0 €	0 €	0 €
<i>de 8 à 15 jours</i>	56 €	0 €	56 €
<i>de 16 à 1095 jours</i>	56 €	109 €	165 €
<i>Maladie Redoutée</i>			
Capital	0 €	0 €	0 €
<i>Invalidité</i>			
Rente annuelle (€/an)	19 277 €	40 873 €	60 150 €
Capital	0 €	0 €	0 €
<i>Décès</i>			
Capital Maladie	12 157 €	199 378 €	211 535 €
<i>Dont versés sous forme de rente</i>		0 €	0 €
<i>Dont versés sous forme de capital</i>		199 378 €	199 378 €
Capital Accident	12 157 €	348 912 €	361 069 €
<i>Dont versés sous forme de rente</i>		0 €	0 €
<i>Dont versés sous forme de capital</i>		348 912 €	348 912 €
Post-Activité	3 242 €	0 €	3 242 €
Rente annuelle Orphelin (€/an)	0 €	6 978 €*	6 978 €
Capital Rente conjoint	0 €	0 €	0 €
Rente conjoint (€/an)	0 €	0 €	0 €
Rente conjoint temporaire (jusque 62 ans) (€/an)	0 €	0 €	0 €

\* Evolue en fonction de l'âge des enfants



Situation Optimisée

**Synthèse Retraite**

Monsieur  
**COMMERCANT**  
**EXEMPLE**  
Cessation d'activité : 62 ans  
Liquidation : 62 ans

	<i>DROITS PROPRES</i>
	Commerçant
<i>Régimes de base</i>	12 886 €
<i>Complémentaires obligatoires</i>	11 638 €
<i>Art 83, Madelin et PERP</i>	8 612 €
<i>Autre Capitalisation</i>	0 €
<i>Total</i>	<b>33 135 €</b>
<i>Soit €/mois</i>	<b>2 761 €</b>
Revenus	60 000 €
Taux de remplacement	55,23 %
Dont issu de régimes facultatifs (art. 107)	14,35 %
Capital fin de carrière	35 209 €

# SYNTHESE



Votre protection AVANT/APRES  
optimisation.

## Synthèse Avant/Après Optimisation

Monsieur EXEMPLE COMMERCANT

<i>Situation actuelle</i>		<i>Situation optimisée</i>	<i>Ecart</i>
56 €	IJ (31-60 jours)	165 €	+109 €
19 277 €	Rente Invalidité	60 150 €	+40 873 €
12 157 €	Décès	211 535 €	+199 378 €
28 140 €	Votre retraite seul(e)	37 486 €	+9 346 €
0 €	Votre capital de fin de carrière seul(e)	35 209 €	+35 209 €

Situation Optimisée

**Synthèse des produits**

Monsieur EXEMPLE COMMERCANT

**Nouvelles solutions**

<i>Assureur</i>	<i>Type</i>	<i>Nom produit</i>	<i>Element cotisation</i>	<i>Date effet</i>	<i>Nouvelle cotisation</i>
AG2R LA MONDIALE	Prévoyance Madelin 154 bis	Pack gérant majoritaire	1 372 €	01/04/2019	1 372 €
AG2R LA MONDIALE	Prévoyance Assurance vie	Pack gérant majoritaire	1 230 €	01/04/2019	1 230 €
AG2R LA MONDIALE	Retraite Madelin 154 bis art 62	RETRAITE PROFESSIONNEL S	8 582 €	01/01/2019	8 582 €
AG2R LA MONDIALE	Retraite Assurance vie art 62	RETRAITE INDIVIDUELLE	997 €	01/01/2019	997 €
<b>Total</b>					<b>12 181 €</b>
<b>Ecart</b>					<b>12 181 €</b>