

Rapport d'Audit de Protection Sociale

Etude de Monsieur et Madame X



AG2R LA MONDIALE

LA MONDIALE, membre du groupe AG2R LA MONDIALE

Société d'assurance mutuelle – Entreprise régie par le Code des assurances – 32 avenue Emile Zola 59370 Mons-en-Baroeul – RCS Lille D 775 625 635 -

www.ag2rlamondiale.fr

Sommaire

- **Données et Objectifs**
 - Situation
 - Rappel du plan d'actions
- **Situation Actuelle**
 - Etude (chiffrage et visualisation)
- **Diagnostic**

• Données et objectifs

• Situation actuelle

• Diagnostic

Nota : 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.

Vous

Votre conjoint

Monsieur

Né(e) le

Vous avez élevé 3 enfant(s)

Madame

Né(e) le

Vous avez élevé 3 enfant(s)

Votre adresse :

Vous êtes mariés depuis 26 ans sous le régime de Comm. légale réduite aux acquêts.
 Vos avantages matrimoniaux sont : donation au dernier vivant.

Vous n'avez pas fait de testament.
 Vous avez 1 personne(s) à charge.
 Votre zone géographique est Métropole.

- Données et objectifs

- Situation actuelle

- Diagnostic

Vos enfants et petits-enfants

Civilité	Nom/Prénom	Date naissance	Qualité	Est enfant
Madame	Emma	25/12/1995	Enfant	Couple
Madame	Louise	22/03/1997	Enfant	Couple
Madame	Manon	25/05/2002	Enfant	Couple

Vous

Votre conjoint

Vous avez acquis en tant que salarié au régime général et en tant qu'indépendant au SSI : 118 trimestres, 102 points IRCANTEC, 983 points RCI.

La cessation de votre activité aura lieu le 10/05/2031.

La liquidation de vos droits à la retraite aura lieu le 10/05/2033.

Vous avez acquis en tant qu'indépendant au SSI : 123 trimestres, 278 points RCI.

La cessation de votre activité et la liquidation de vos droits à la retraite auront lieu le 27/07/2033.

• **Données et objectifs**

• **Situation actuelle**

• **Diagnostic**

Vous

Votre conjoint

Vous exercez la profession de CHEF D ENTREPRISE

Vous relevez des Régimes Alignés

Salaire brut 18 665 €

Vous êtes cadre dans une entreprise de 20 à 49 salariés

Vous êtes dirigeant salarié

Vous relevez du régime TNS

Votre caisse de retraite est SSI (ORGANIC)

Votre allocation de gérance est de 97 303 €

Vous êtes gérant de société à l'IS

Vous exercez la profession de CHEF D ENTREPRISE

Vous relevez du régime TNS

Votre caisse de retraite est SSI (ORGANIC)

Votre allocation de gérance est de 14 593 €

Vous êtes gérant de société à l'IS

Synthèse Patrimoine

	TOTAL ACTIF	VOUS	VOTRE CONJOINT	COMMUN
Immobilier	755 000 €	115 000 €		640 000 €
Résidence secondaire	115 000 €	115 000 €		
Résidence principale	640 000 €			640 000 €
Professionnel	2 025 564 €	10 €	10 €	2 025 544 €
Actions ou parts sociales	2 025 564 €	10 €	10 €	2 025 544 €
Financier	433 975 €			433 975 €
Assurance Vie	363 912 €			363 912 €
LDD	24 020 €			24 020 €
Livret A	46 043 €			46 043 €
TOTAL	3 214 539 €	115 010 €	10 €	3 099 519 €

Légende



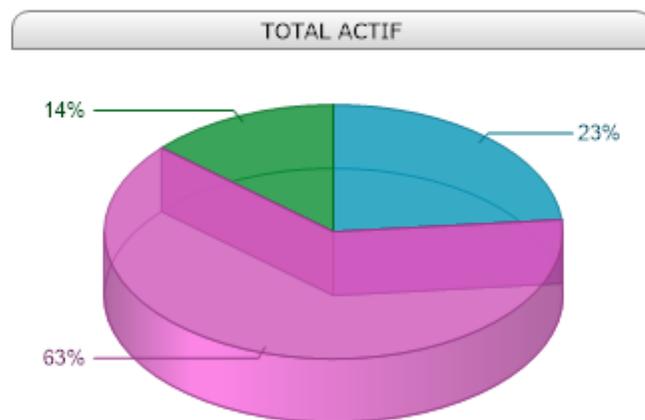
Patrimoine immobilier



Patrimoine professionnel



Patrimoine financier



TOTAL : 3 214 539 €

- Données et objectifs

- Situation actuelle

- Diagnostic

Résultats d'Impôts

	<i>Vous</i>	<i>Votre Conjoint</i>
Traitements et salaires	15 303 €	0 €
Revenus Non salarié	97 887 €	14 593 €
Abattements	11 319 €	1 459 €
Net imposable	101 871 €	13 134 €
Total imposable	101 871 €	13 134 €

	<i>Foyer</i>
Revenu imposable	115 004 €
Impôt brut	20 943 €
Montant de l'impôt	20 943 €

	<i>Informations</i>
Quotient familial	46 002 €
Tranche Marg Imp	30 %(*)
Taux Moy Imp	18,21 %

(*) TMI issu du plafonnement de l'avantage du quotient familial

- Données et objectifs

- Situation actuelle

- Diagnostic

Pouvoir d'Achat

	<i>Vous</i>	<i>Votre Conjoint</i>
Revenu Net	108 454 €	14 039 €
Total des revenus	108 454 €	14 039 €
Impôts	20 943 €	
Disponible	101 551 €	

Rappel des objectifs

Retraite :

- Etudier la possibilité de rachat de trimestres pour envisager une liquidation des régimes obligatoires à taux plein, dès 62 ans, pour vous et votre conjoint.
 - Envisager une cessation d'activité « au plus tôt » (âge exprimé 60 ans)
 - Atteindre un revenu de 99 710 € par an soit 8 309 €/mois pour le ménage et maintenir le niveau de vie actuel (voir grille budgétaire)
-

Prévoyance :

- Etat des lieux actuels afin de mesurer l'ensemble de vos garanties en cas d'arrêt de travail, d'invalidité et de décès (régimes obligatoires et régimes facultatifs)
-

Rémunération

- Trouver un nouvel équilibre de rémunération entre vous et Madame ou conforter votre choix (en tenant compte des impacts sociaux et des niveaux de couvertures propres)
 - Mesurer l'impact et l'intérêt d'envisager une distribution de dividendes dans la construction de votre rémunération et donc de vos droits propres futurs.
-

• Données et objectifs

• Situation actuelle

• Diagnostic

Plan d'actions

Etape 1 : Réaliser un bilan complet intégrant les dernières réformes

- Faire un état des lieux précis des droits actuels
- Vérifier la carrière passée
- Intégrer les dispositifs concurrents en place

Etape 2 : Optimisation des régimes obligatoires

Etape 3 : Pistes d'optimisation des régimes supplémentaires

1. Par le biais de l'entreprise
2. A titre personnel

Synthèse et conclusions

• Données et objectifs

• Situation actuelle

• Diagnostic

Prévoyance situation actuelle

Situation actuelle Monsieur

	Régime obligatoire	Compléments actuels	TOTAL
Arrêt de travail temporaire			
Indemnités journalières (€/jour)			
Avant 3 jours	0 €	0 €	0 €
de 4 à 7 jours	26 €	0 €	26 €
de 8 à 30 jours	82 €	0 €	82 €
de 31 à 1095 jours	82 €	68 €	150 €
Maladie Redoutée			
Capital	0 €	0 €	0 €
Invalidité			
Rente annuelle (€/an)	29 083 €	25 253 €	54 336 €
Capital	0 €	45 259 €	45 259 €
Décès			
Capital Maladie	13 756 €	135 777 €	149 533 €
Dont versés sous forme de rente		0 €	0 €
Dont versés sous forme de capital		135 777 €	135 777 €
Capital Accident	13 756 €	45 259 €	59 015 €
Dont versés sous forme de rente		0 €	0 €
Dont versés sous forme de capital		45 259 €	45 259 €
Post-Activité	3 291 €	0 €	3 291 €
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 €

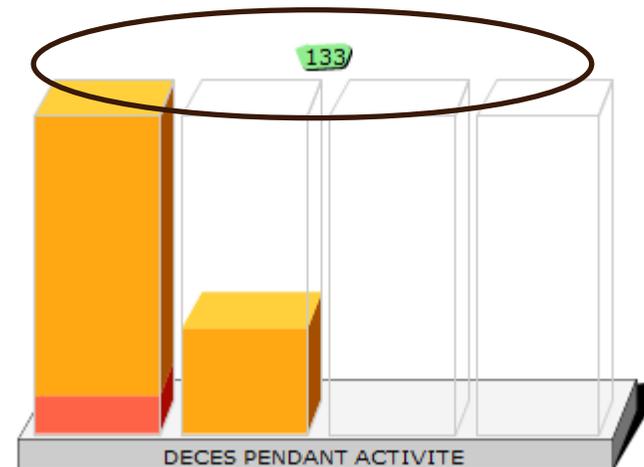
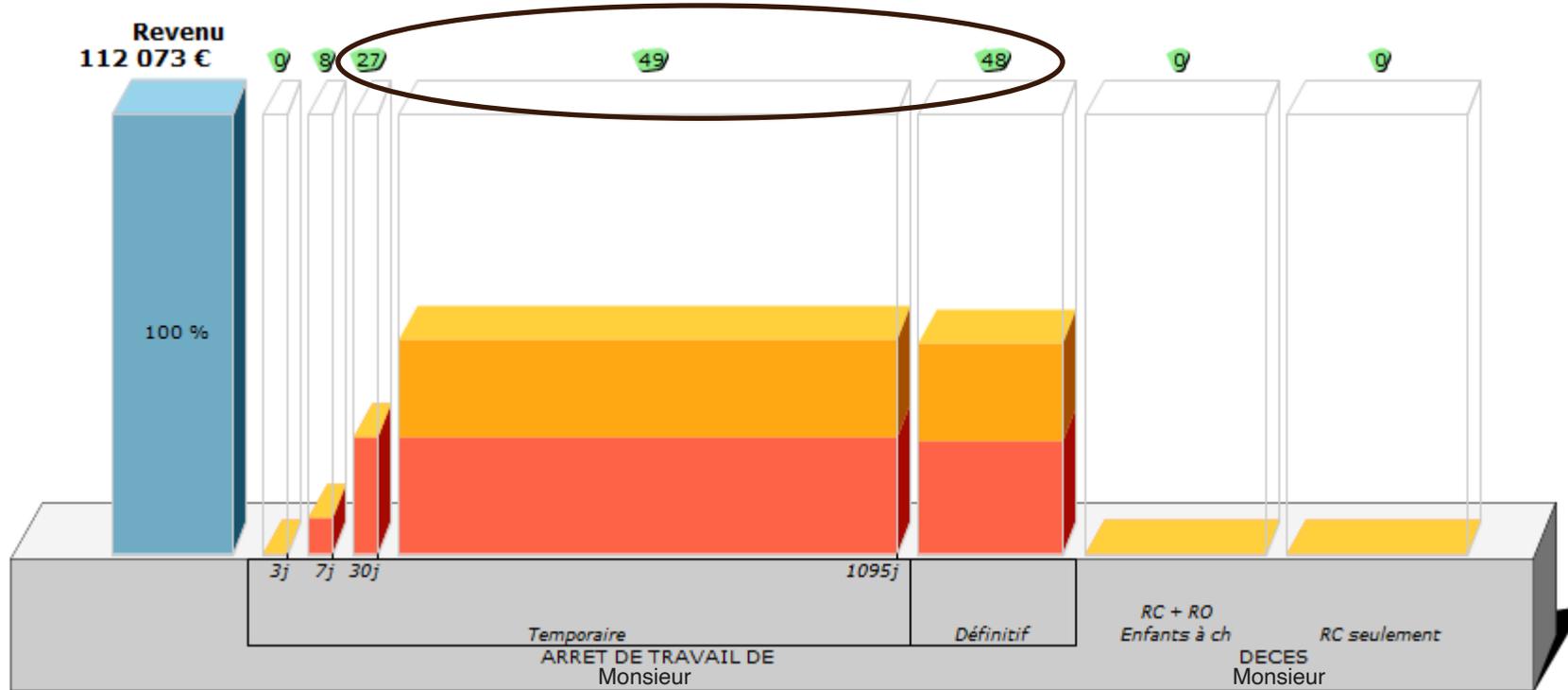
IJ SSI : 56€35
IJ SS : 26€

Inval SSI : 19 535€
Inval SS : 13 807€

Décès SSI : 10 284€
Décès SS : 3 472€



Situation actuelle Monsieur

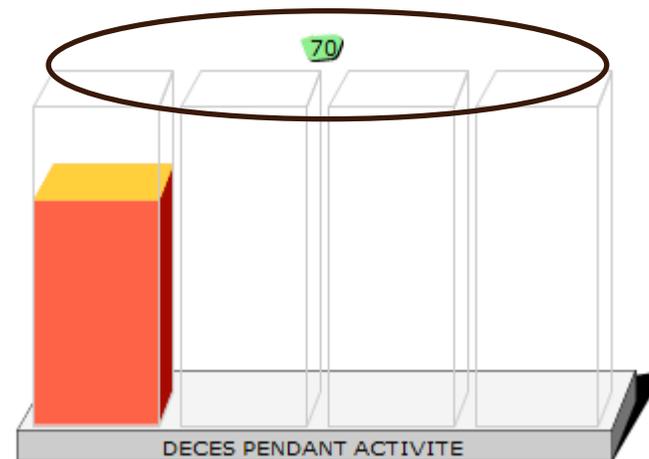
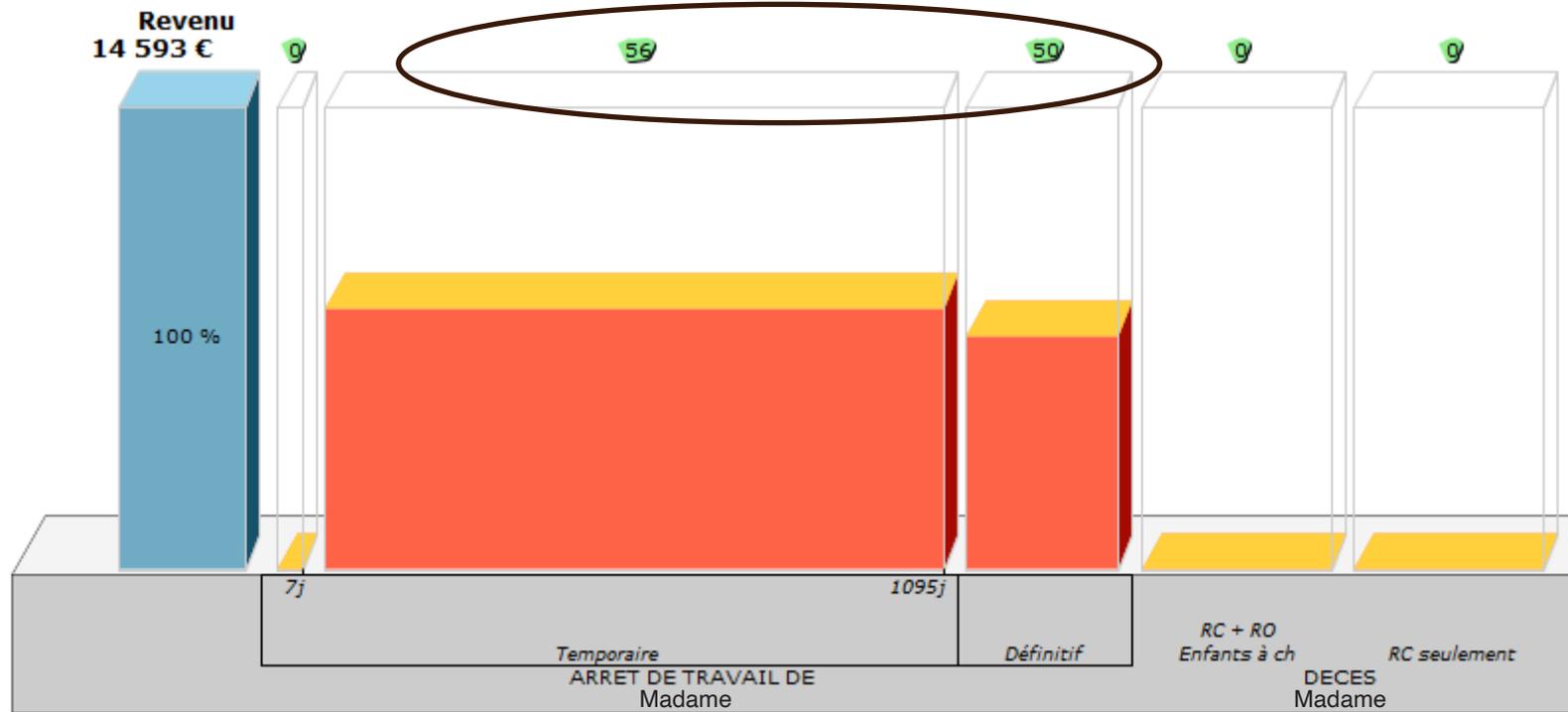


Situation actuelle Madame

	Régime obligatoire	Compléments actuels	TOTAL
Arrêt de travail temporaire			
Indemnités journalières (€/jour)			
<i>Avant 7 jours</i>	0 €	0 €	0 €
<i>de 8 à 1095 jours</i>	23 €	0 €	23 €
Maladie Redoutée			
Capital	0 €	0 €	0 €
Invalidité			
Rente annuelle (€/an)	7 356 €	0 €	7 356 €
Capital	0 €	0 €	0 €
Décès			
Capital Maladie	10 284 €	0 €	10 284 €
Capital Accident	10 284 €	0 €	10 284 €
Post-Activité	3 291 €	0 €	3 291 €
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 Madame



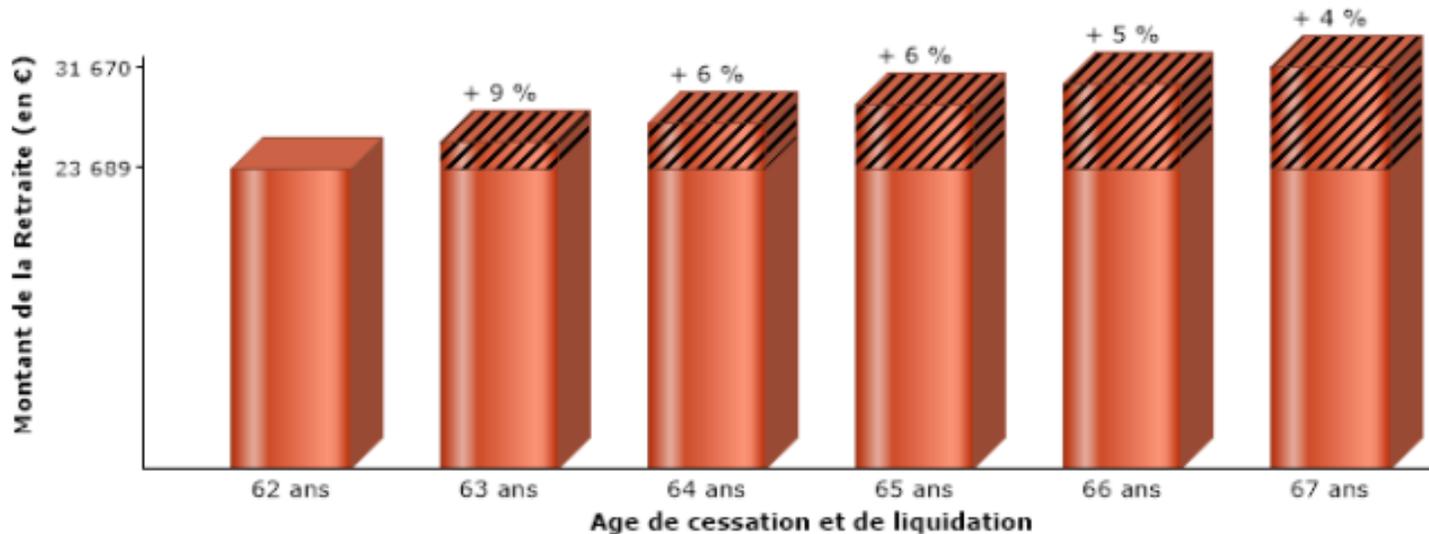
A large yellow triangle is positioned in the bottom-left corner of the slide, pointing towards the top-right.

Retraite
situation actuelle

Situation actuelle Monsieur

Retraite 62 - 67 ans Régimes Obligatoires

	Age de cessation et de liquidation					
	62 ans	63 ans	64 ans	65 ans	66 ans	67 ans
Régimes Alignés	Décote 3,75 %	Surcote 1,25 %	Surcote 6,25 %	Surcote 11,25 %	Surcote 16,25 %	Surcote 21,25 %
Régime de base	16 825 €	18 240 €	19 376 €	20 535 €	21 716 €	22 664 €
Complémentaires	6 864 €	7 479 €	7 875 €	8 261 €	8 638 €	9 006 €
Total	23 689 €	25 719 €	27 251 €	28 796 €	30 354 €	31 670 €
Soit €/mois	1 974 €	2 143 €	2 271 €	2 400 €	2 530 €	2 639 €



- Données et objectifs

- Situation actuelle

- Diagnostic

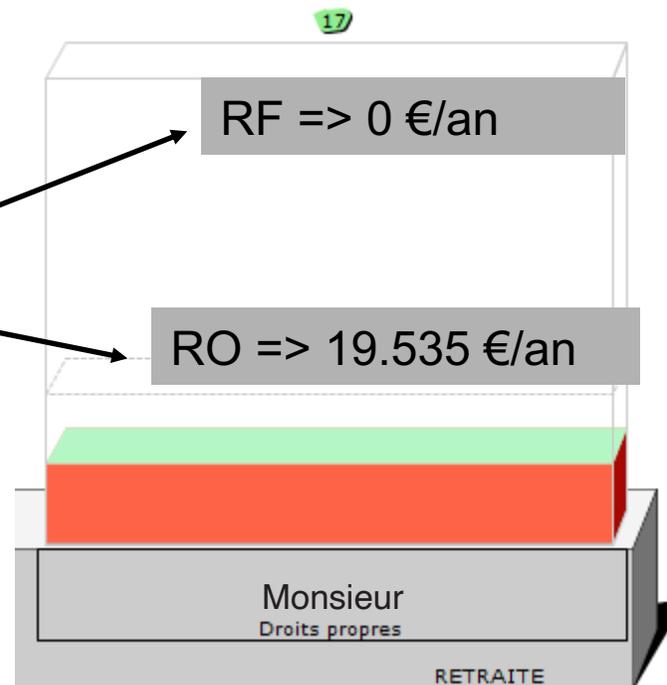
Situation actuelle Monsieur

DROITS PROPRES	
Monsieur	
Régimes de base	14 001 €
Complémentaires obligatoires	5 534 €
Art 83, Madelin et PERP	0 €
Autre Capitalisation	0 €
Total	19 535 €
Soit €/mois	1 628 €
Dont réversion	
Revenus	112 073 €
Taux de remplacement	17,43 %
Dont issu de régimes facultatifs (art. 107)	0 %
Capital fin de carrière	0 €

Monsieur

Cessation d'activité : 60 ans

Liquidation : 62 ans



- Données et objectifs

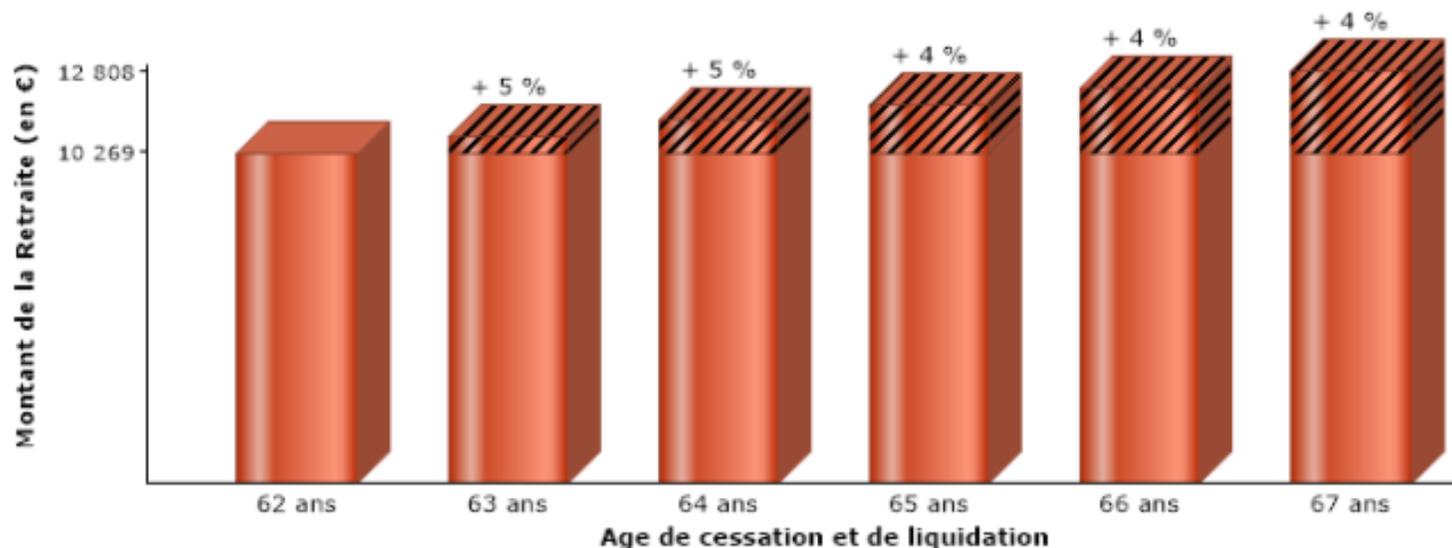
- Situation actuelle

- Diagnostic

Situation actuelle Madame

Retraite 62 - 67 ans Régimes Obligatoires

	Age de cessation et de liquidation					
	62 ans	63 ans	64 ans	65 ans	66 ans	67 ans
Régimes Alignés	Ni décote Ni surcote	Surcote 5 %	Surcote 10 %	Surcote 15 %	Surcote 20 %	Surcote 25 %
Régime de base	9 271 €	9 735 €	10 198 €	10 662 €	11 125 €	11 589 €
Complémentaires	998 €	1 045 €	1 090 €	1 134 €	1 178 €	1 220 €
Total	10 269 €	10 779 €	11 288 €	11 796 €	12 303 €	12 808 €
Soit €/mois	856 €	898 €	941 €	983 €	1 025 €	1 067 €



- Données et objectifs

- Situation actuelle

- Diagnostic

- Préconisations / solutions

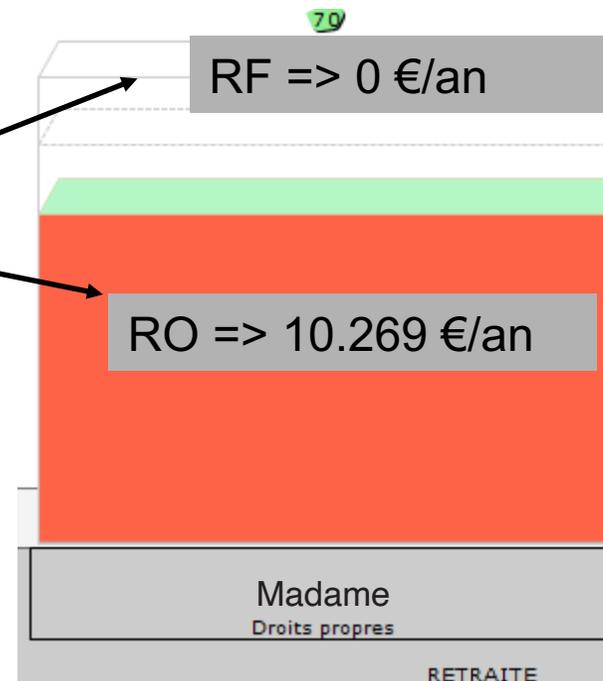
Situation actuelle Madame

DROITS PROPRES	
	Madame
Régimes de base	9 271 €
Complémentaires obligatoires	998 €
Art 83, Madelin et PERP	0 €
Autre Capitalisation	0 €
Total	10 269 €
Soit €/mois	856 €
Revenus	14 593 €
Taux de remplacement	70,37 %
Dont issu de régimes facultatifs (art. 107)	0 %
Capital fin de carrière	0 €

Madame

Cessation d'activité : 62 ans

Liquidation : 62 ans



- Données et objectifs

- Situation actuelle

- Diagnostic

Vision Couple

	DROITS PROPRES		TOTAL
	VOUS	VOTRE CONJOINT	
Régimes de base	14 001 €	9 271 €	23 272 €
Complémentaires obligatoires	5 534 €	998 €	6 532 €
Art 83, Madelin et PERP	0 €	0 €	0 €
Autre Capitalisation	0 €	0 €	0 €
Total	19 535 €	10 269 €	29 805 €
Soit €/mois	1 628 €	856 €	2 484 €
Dont réversion			
Revenus	112 073 €	14 593 €	126 666 €
Taux de remplacement	17,43 %	70,37 %	23,53 %
Dont issu de régimes facultatifs (art. 107)	0 %	0 %	0 %
Capital fin de carrière	0 €	0 €	0 €

- Données et objectifs

- Situation actuelle

- Diagnostic

Diagnostic Prévoyance

Points Forts

Réserves de la société suffisantes pour financer les charges professionnelles en cas d'arrêt de travail temporaire et/ou définitif.

Présence d'un contrat de prévoyance facultatif Entoria, avec un mix de fiscalités adapté au statut de TNS de Monsieur (Madelin + Assurance vie)

Points de vigilances

Remplacement de revenu en cas d'arrêt de travail temporaire et/ou définitif pour Monsieur insuffisants par rapport aux revenus d'activité : 49%

Garanties en cas de décès prématuré de Monsieur insuffisantes pour protéger Madame et doter les enfants de capitaux nécessaires au financement des droits de succession : pas de rente conjoint et montant du capital trop juste

Clause bénéficiaire non adaptée

Pas de dispositif de prévoyance facultative pour Madame = perte de pouvoir d'achat en cas d'arrêt de travail

• Données et objectifs

• Situation actuelle

• Diagnostic

Diagnostic Retraite

Points Forts

Activité de la société soutenue et en évolution, qui permet d'envisager une amélioration de la rémunération immédiate et/ou différée.

Carrière de Madame pleine pour envisager une liquidation des régimes obligatoires à taux plein, à 62 ans

Points de vigilances

Carrière de Monsieur incomplète pour envisager une liquidation des régimes obligatoires à taux plein, à 62 ans

Remplacement de revenu à la retraite insuffisant par rapport à l'objectif : 30%

Aucun dispositif n'est prévu pour optimiser l'impôt sur la société et améliorer les revenus à la retraite du couple

Aucun dispositif n'est prévu pour racheter des trimestres, anticiper le départ en retraite (60 ans), et se laisser la possibilité de choisir l'âge d'arrêt d'activité, tout en protégeant les enfants en cas de disparition (Ass vie art 62).

- Données et objectifs

- Situation actuelle

- **Diagnostic**