

Ingénierie patrimoniale de la transmission d'entreprise et de la fin de carrière

Nous accompagnons le dirigeant dans les enjeux patrimoniaux de sa fin de carrière et la transmission de son entreprise grâce à notre démarche d'accompagnement TEO.

Nos experts, spécialistes de la protection sociale, de la transmission d'entreprise et de la gestion de fin de carrière, proposent un accompagnement globalisé sur les patrimoines privé, professionnel et social, dans le cadre d'une démarche interprofessionnelle. L'expertise technique, couplée à une méthodologie innovante, permet l'appréhension de l'ensemble des enjeux patrimoniaux et confère à cette démarche une forte valeur ajoutée.

Les experts TEO d'AG2R LA MONDIALE vous apportent des solutions concrètes d'organisation de votre patrimoine en s'appuyant sur un réseau interprofessionnel de partenaires (experts- comptables, avocats, notaires) et sur vos propres partenaires conseils.

Quatre axes prioritaires d'analyse

- **Adéquation besoins / ressources post activité**
Mes revenus seront-ils adaptés à la réalité de mes besoins par période de vie ?
- **Fiscalité de la transmission de l'entreprise et du patrimoine privé**
Quelles stratégies, outils et montages adaptés à ma situation ?
- **Protection du partenaire de vie et des enfants**
Stabilité des ressources financières, transmission aux enfants.
- **Organisation d'une protection sociale efficace**
Maladie, retraite, réversions

En savoir plus :



Exemples concrets de sujets régulièrement adressés par nos experts TEO

Micro-analyses sur les composantes de votre :

Patrimoine professionnel Titres de société / fonds de commerce / entreprise individuelle	Patrimoine privé Actifs financiers / Actifs immobiliers	Patrimoine social Protection sociale / droits sociaux issus des charges sociales obligatoires
<ul style="list-style-type: none"> - Dois-je faire évoluer la forme juridique de mon entreprise ou un apport à société ? - Comment arbitrer entre rémunération du travail, du capital et rémunération différée ? - Que faire de mon excédent de trésorerie ? - Quelle sera la fiscalité appliquée à ma transmission ? - Quelle sera la stratégie de défiscalisation la plus adaptée à ma cession ? - Dois-je faire un apport à holding ? - Quel est l'intérêt d'une donation de titres avant cession ? - Comment organiser ma transmission intrafamiliale ? 	<ul style="list-style-type: none"> - Quelles solutions pour optimiser le rendement et la protection de mon patrimoine ? - Comment protéger mon conjoint à long terme ? - Dois-je faire évoluer mon régime matrimonial ? - Quelle est pour moi la bonne ventilation entre patrimoine financier et immobilier ? - Je souhaite faire des donations mais comment en déterminer le montant et la nature ? - Comment organiser et anticiper la transmission de mon patrimoine à mon conjoint / mes enfants ? - Comment limiter les droits de succession ? - Comment restructurer mon patrimoine privé post cession d'entreprise ? 	<ul style="list-style-type: none"> - Quel est l'âge d'ouverture de mes droits retraite et de taux plein ? - Quels seront précisément les montants par caisse de retraite ? - Comment définir une stratégie de liquidation de mes droits en relation avec la transmission de mon entreprise ? - Quel statut social après transmission pour accompagner le repreneur ? - Est-ce intéressant pour moi de racheter des trimestres ? - Quelles sont les conditions pour mettre en place un cumul emploi -retraite ? - Comment fonctionne et suis-je éligible à une retraite progressive ? - Post activité que deviennent mes droits santé et prévoyance ?

Macro-analyse sur l'ensemble de vos actifs patrimoniaux des 3 patrimoines :

- Mon patrimoine sera-t-il suffisant pour financer mes projets de vie et mes projets patrimoniaux post activité ?
- Comment savoir quels seront les besoins de revenus de mon foyer à la retraite par périodes de vie ?
- Mon patrimoine sera-t-il suffisamment liquide ?

- Quels montants de donations puis-je faire à mes enfants / petits enfants sans risque patrimonial pour moi ?
- La holding patrimoniale est-elle une bonne solution de gestion du patrimoine familial pour moi ?
- Les stratégies de défiscalisation pour la vente de ma société sont-elles compatibles avec mes besoins patrimoniaux personnels post cession ?
- Comment structurer le patrimoine de la famille pour en protéger chacun de ses membres ?