Pendant le développement de l'entreprise

Comment se préparer à la cession de son entreprise ?

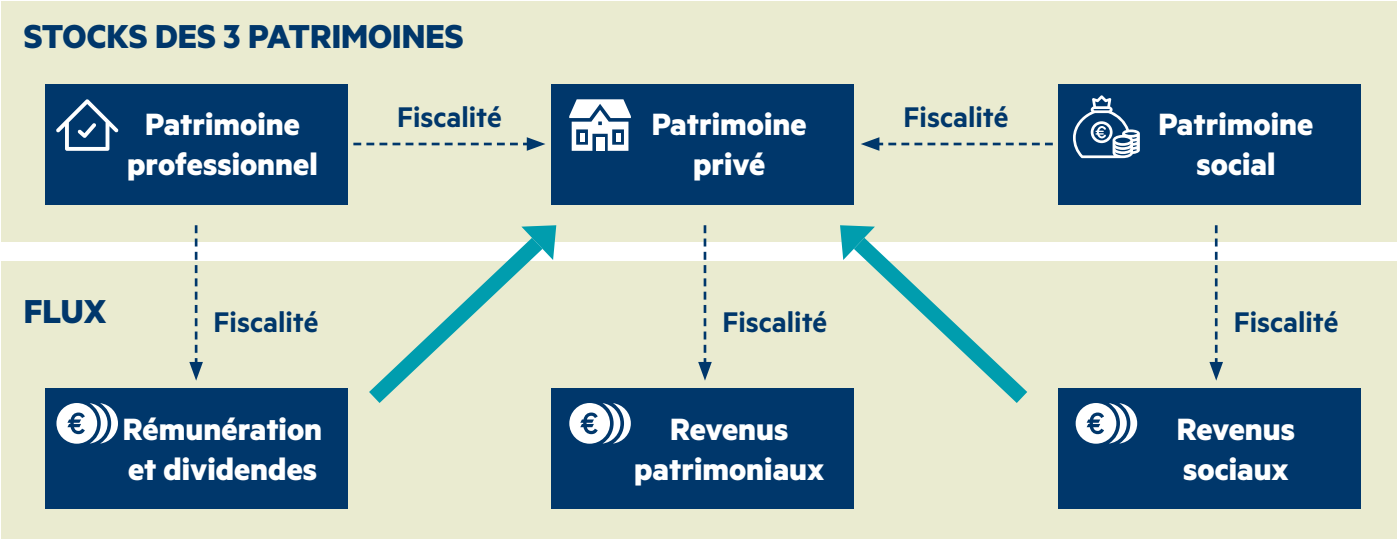
La transmission d'entreprise en France, c'est :
- 500 000 entreprises à transmettre d'ici 2032 ;
- 40 % des dirigeants de TPE-PME-ETI, qui ont l'intention de transmettre leur entreprise dans les 5 prochaines années ;
- 26 000 entreprises transmises en 2024 dont 86 % sont des TPE.

Source : DGE (2025) et BPI France (2025)

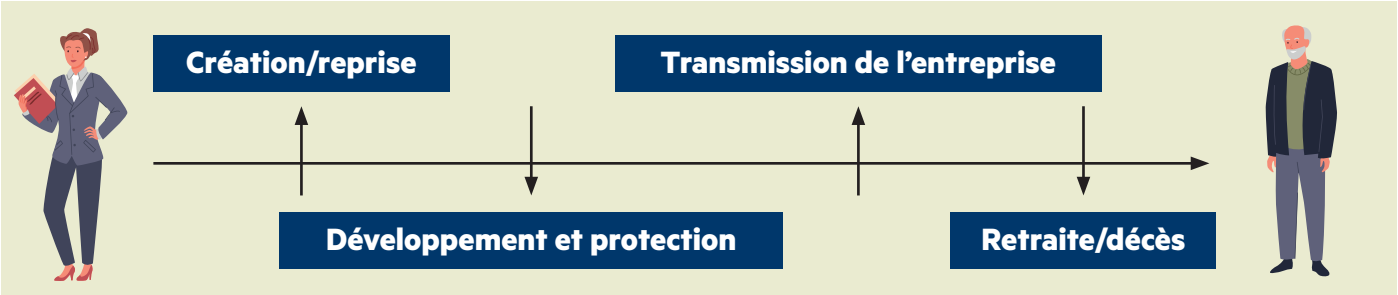
ANALYSE DE L'EXPERT

Le dirigeant et la transmission de son entreprise

Les bonnes questions à se poser :
- À quel âge m'intéresser à la cession de mon entreprise ?
- Quels sont les experts à consulter ?
- Quelles questions se posent au dirigeant ?
- Quelles sont les étapes à respecter ?
- Combien est évaluée mon entreprise ?
- Qui pourra reprendre mon entreprise ?



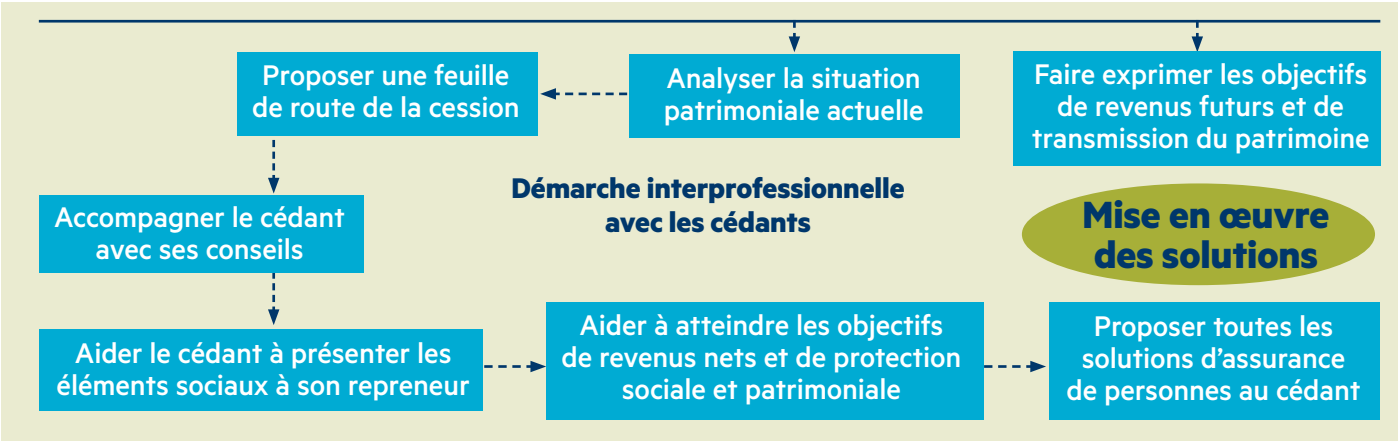
Savoir accompagner le dirigeant dans le temps aux moments importants de sa gestion patrimoniale



Comment construire une démarche interprofessionnelle d'accompagnement et une feuille de route ?

Prestations	Expert Comptable	Avocat	Notaire	AG2R LA MONDIALE	Banquier	Autres	N/A	Échéances	Remarques
DIRIGEANT									
Objectifs du cédant									
• Besoins futurs en matière de revenus nets									
• Objectifs de protection et transmission du patrimoine									
• Objectifs de vie post transmission									
Situation matrimoniale et familiale									
• Analyse et adaptation du régime matrimonial									
• Structure familiale et entreprise									
Situation Patrimoniale actuelle									
• Juridique : typologie, mode de détention, garanties & cautions, assurances emprunts, donations antérieures									
• Financière: actifs et passifs									
• Protection patrimoniale privé - professionnel									
Evaluation et optimisation du patrimoine social									
• Audit prévoyance et santé du chef d'entreprise									
• Audit retraite du chef d'entreprise									
• Reconstitution de carrière et liquidation des droits sociaux									
• Audit contrats assurance vie et clauses bénéficiaires									
• Etude cumul emplol retraite									
• Etude rachat de trimestres									
Juridique - économique									
• Optimisation du statut social du cédant									
• Optimisation du statut du social du conjoint									
• Optimisation et arbitrage des rémunérations									
Atteinte des objectifs patrimoniaux									
• Donations									
• Evaluation et provisionnement des soldes (charges et impôts)									
• Mode de remploi des fonds nets									

Exemple d'une démarche du groupe AG2R LA MONDIALE appelée TEO (Transmission d'entreprise organisée)



Chef d'entreprise cédant : comment est-il concerné ?

REPREND UNE ACTIVITÉ	DEVIENT RENTIER	DEVIENT RETRAITÉ
• Statuts sociaux (dirigeant + conjoint) • Optimisation des droits acquis • Arrêt de travail • Risque décès	• CMU • Cotisation volontaire risque vieillesse • Risque décès • Financement droit de mutation	• Gestion fin de carrière : - rachats trimestres - liquidation 60-64 ans - cumul emploi-retraite • Protection sociale • Dépendance

Quelles questions se posent au chef d'entreprise ?

PATRIMOINE PROFESSIONNEL	PATRIMOINE PRIVÉ	PATRIMOINE SOCIAL
• Qui devront être mes interlocuteurs ? • Un seul conseiller est-il suffisant pour m'accompagner ? • Quelle est la fiscalité pour ma transmission ? Puis-je accéder à des allégements ? • Devrai-je donner ou vendre l'entreprise à mon enfant ? Comment faire au mieux ? • Comment préparer mon entreprise pour sa transmission ? • Quelle sera ma situation fiscale et sociale après la cession ?	• Comment organiser et anticiper ma succession ? • Comment en limiter les droits fiscaux ? • Quels sont les choix à faire pour organiser au mieux le rendement et la protection de mon patrimoine ? • Comment protéger mon conjoint et ne pas le laisser dans le besoin ? • Puis-je organiser au mieux les transferts de patrimoine dans la durée sans en perdre le contrôle ?	• Quel est le bon âge pour cesser mon activité ? • Quelle protection sociale aurai-je après ? • Quels seront mes revenus après la cession ? Me suffiront-ils ? • Quel sera mon statut social après transmission ? • Ai-je un intérêt à racheter des trimestres de retraite ? • Dois-je envisager un cumul emploi-retraite ou une retraite progressive ? • Quel montant de réversion de retraite pour mon conjoint en cas de veuvage ?

- Patrimoine professionnel : l'entreprise et son environnement (immobilier, professionnel, etc.).
- Patrimoine privé : biens immobiliers et financiers.
- Patrimoine social : droits sociaux (retraite, indemnités journalières, rentes invalidité, couverture santé et décès) constitués par les charges sociales obligatoires ou facultatives, tout au long de la carrière.

Quel accompagnement et à quel âge pour le dirigeant ?

58 ans → **À 12 mois de la cession**

Régimes obligatoires

Régimes facultatifs

Ingénierie protection sociale

Gestion fin de carrière

Anticiper l'arrêt d'activité et la transmission au niveau social tout en valorisant l'entreprise :

- Vérifier la conformité sociale et fiscale des contrats
- Analyser les besoins et des revenus post activité
- Anticiper la transmission familiale aux salariés ou aux associés
- Préciser l'âge idéal pour la cession
- Préparer la période transitoire transmission-retraite
- Mettre en œuvre la politique de fidélisation des salariés et provisionner les passifs sociaux
- Protéger l'entreprise

Organiser le revenu futur et la transmission optimisée du patrimoine :

- Établir les objectifs patrimoniaux du client
- Proposer une architecture de la transmission de patrimoine à moindre coût fiscal et social
- Mettre en œuvre les solutions pour atteindre les objectifs du client

Le conseil de l'expert

- S'intéresser à la cession de son entreprise nécessite la mise en place d'une démarche d'accompagnement dans le cadre d'une interprofessionnalité (expert-comptable, notaire, avocat fiscaliste, expert en protection sociale).
- Elle s'engage à différents âges en fonction des priorités patrimoniales du dirigeant.

Conception et réalisation : humancom