

## > OPTIMISATION DU PATRIMOINE DU DIRIGEANT

### ■ Contexte

Pour un dirigeant de PME, concilier l'engagement au sein de l'entreprise et la gestion optimisée de son patrimoine est un exercice difficile. Concilier gestion à court terme, évaluation et suivi du patrimoine, préparation à la transmission ou à la succession engendrent des arbitrages et des compétences juridiques, fiscales et financières complexes dont ne dispose pas le dirigeant de PME.

### ■ Présentation de l'offre

- ✓ Inventaire en vue de constituer le bilan patrimonial.
- ✓ Relevé des engagements et garanties pour le cas de décès, invalidité ou retraite du dirigeant et de sa famille.
- ✓ Compatibilité entre les objectifs, attentes du dirigeant et la répartition du patrimoine.
- ✓ Optimisation par le choix approprié des structures ou options fiscales concernant le foncier.
- ✓ Arbitrage entre les différentes sources de revenus et optimisation fiscale des impôts personnels (IRPP, ISF).

### ■ Détail de l'offre

- ✓ Élaboration du bilan actif et passif du patrimoine familial y compris les engagements hors bilan.
- ✓ Diagnostic des risques, engagements par nature, par degré de liquidité.
- ✓ Choix des structures juridiques : holding, société civile, démembrement de propriété.
- ✓ Suivi comptable personnalisé.
- ✓ Analyse de la capacité d'épargne des besoins d'autofinancement et des investissements projetés.
- ✓ Protection sociale et privée en cas de maladie, décès, retraite.
- ✓ Suivi des placements par nature, échéancier et taux de rendement sur une longue période.
- ✓ Simulations et optimisations fiscales en matière de revenus fonciers, IRPP, ISF.
- ✓ Transmission du patrimoine (cession, succession, donation) : opportunités, évaluations et coûts...