

APPROCHE PATRIMONIALE DU CHEF D'ENTREPRISE

2 jours

Fiche d'inscription
sur www.caritat.fr

Juridique - Fiscal - Social

À qui s'adresse cette formation ?

Aux commerciaux, aux conseils en gestion de patrimoine indépendants, et à toute personne désireuse de comprendre le patrimoine et les revenus professionnels des chefs d'entreprise pour crédibiliser leur analyse et les propositions commerciales qui en découlent.

Pour obtenir quoi ?

Connaître et comprendre l'origine et la nature des revenus des professionnels et de leur patrimoine économique, et leur évolution dans le temps. Acquérir les techniques d'optimisation fiscale afin de mieux conseiller sa clientèle.

Comment ?

Nous proposons une alternance de points méthodologiques et techniques de l'animateur, de réponses aux questions des participants et de travaux pratiques permettant d'étudier des solutions proposées à un professionnel.

Quels sont les pré-requis ?

Aucun.

Qui anime cette formation ?

Francis de PETIVILLE, consultant et formateur en assurance. Après 20 ans de responsabilités dans des compagnies de premier plan, traditionnelles, mutualistes et bancassureurs, il accompagne les entreprises sur des questions de management, stratégie produits, organisation des réseaux et des back-offices, etc.



La formation en pratique...

Quand et où ?

Dates en cours de programmation

9 h - 12 h 30 et 14 h - 17 h 30
Lieu à préciser (Paris centre)

Combien ça coûte ?

1 290 € HT + TVA 19,60%, soit 1 542,84 € TTC.
Les frais de participation couvrent les deux journées de formation, la documentation complète, les deux déjeuners et les pauses café.

Où vous loger ?

Si vous venez de province ou de l'étranger, pour toute réservation d'hôtel, contactez notre partenaire :
Elysées West Hôtel - 01 47 75 92 90 - www.ewh.com.
Demandez le tarif Caritat

Qu'allez-vous apprendre ?

CONNAÎTRE ET COMPRENDRE LE PROFESSIONNEL ET SES REVENUS

Identifier le professionnel

- Un indépendant
- Des revenus aléatoires
- Un patrimoine particulier
- Des attentes spécifiques

Les grandes catégories de professionnels

- Le commerçant
- L'artisan
- La profession libérale

Les revenus des professionnels

L'entreprise individuelle

- Qu'est-ce que c'est ?
- Le prélèvement de l'exploitant
- La responsabilité

La société de capitaux

- Le régime du gérant
- Identifier les « salaires » et primes
- Qu'est-ce que les dividendes ?
- L'arbitrage entre salaires et dividendes
- Qu'est-ce que le compte courant ?

Évolutions des revenus et du patrimoine dans le temps et aliénations possibles

De la création à la transmission d'entreprise

- Niveau et évolution des revenus
- Niveau et évolution du patrimoine
- Sécuriser le patrimoine
- Réduire la pression fiscale

Les limites du patrimoine

- Les crédits ayant servi à financer l'acquisition
- Les garanties personnelles consenties

RÉPONDRE AUX BESOINS PATRIMONIAUX DES PROFESSIONNELS

La protection sociale d'un professionnel

Définir la protection sociale du professionnel

- Retraite, Prévoyance, Épargne

Les différentes formes de statuts sociaux

- Le TNS (travailleur non salarié)
- Le chef d'entreprise salarié (SA, SARL, EURL, SNC, SAS)
- Les mandataires sociaux (administrateurs, PDG...)

Quelle couverture pour quel statut ?

- Étude des couvertures sociales des régimes sociaux des TNS

La nouvelle fiscalité Fillon

- Principes fiscaux
- L'enveloppe fiscale 'professionnels'
- L'enveloppe fiscale 'salariés'
- Avantages et limites
- Positionnement des différentes solutions pour le professionnel

Les périphériques de la rémunération du professionnel

La retraite

- Mécanismes produits : Madelin, art. 83, PERE, art. 39
- Positionnement du PERP
- Comparatif fiscal, avantages, limites

La prévoyance

- Mécanismes produits : prévoyance Madelin et collective
- Les solutions individuelles : quelle opportunité ?
- Comparatif fiscal, avantages, limites

L'épargne salariale

- Les nouvelles cibles
- Mécanismes produits : PEE, PERCO
- Fiscalité

Contact :
01 44 51 04 04

Qu'en disent les stagiaires ?

Cette formation est une nouveauté du catalogue 2010.