

**MAESTRIUM**

Managers de Talent(s)

**Managers  
de Talents(s)  
pour entreprises  
en mouvement**

**Transition  
Transformation  
Conseil**



Webinaire

« **Quel intérêt à effectuer son bilan patrimonial ?** »

Jeudi 17 avril 2025

Avec la participation de :





Conseils  
de Talent(s)  
**MAESTRIUM**  
Managers de Talent(s)

00

Introduction

00

## Introduction Intervenants



**Philippe BERTON**  
Associé

**MAESTRIUM**  
Managers de Talent(s)



**Marc FREY**  
Directeur Associé

**MAESTRIUM**  
Managers de Talent(s)



**Jean-Marie VIAL**  
Agent Général  
AXA Prévoyance et Patrimoine



# 00 Introduction

## Sommaire



## 01 | Qu'est-ce qu'un bilan patrimonial ?

## 02 | Identifier les opportunités d'optimisation

## 03 | Les bénéfices du bilan et du suivi patrimonial





Conseils  
de Talent(s)  
**MAESTRIUM**  
Managers de Talent(s)

01

Qu'est-ce qu'un bilan patrimonial ?

# 01

## Qu'est-ce qu'un bilan patrimonial ?

Anticipation des besoins futurs, planification et optimisation

- **Pourquoi est-ce essentiel pour un manager de transition ?**

→ Le point de départ : la sortie de sa dernière société

- Une vie précédente comme salarié : des entreprises, des dispositifs d'épargne, de retraite...

→ Bilan = Scan 360° → *Patrimoine / Statuts / Protection de la famille / Protection des revenus*

- **Exemple de la protection des revenus : *quels besoins financiers pour soi et sa famille ?***

→ En cas d'aléas imprévisibles :

- Arrêt maladie / santé / dépendance
- Invalidité
- Décès



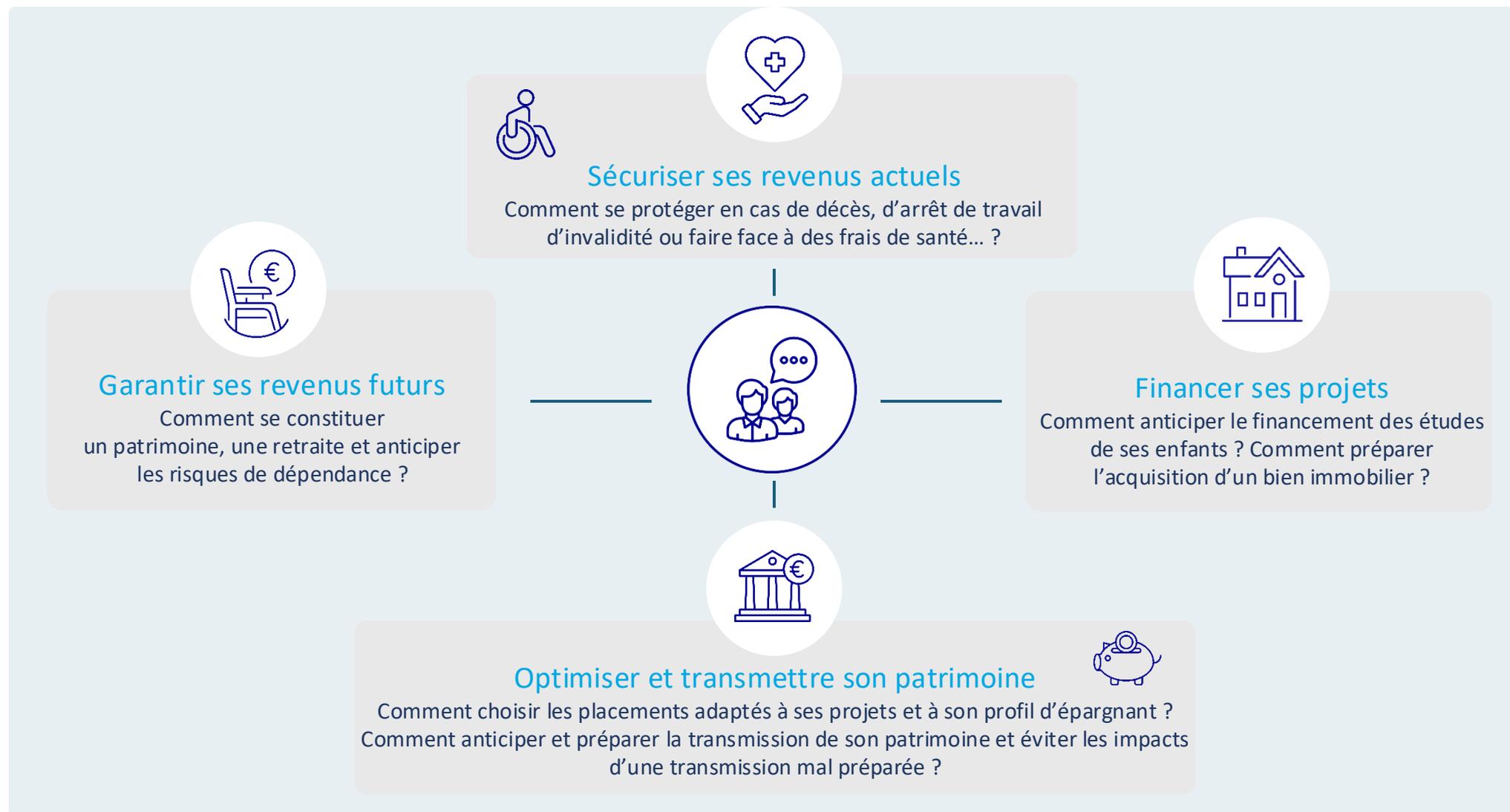
*Capital, Rente conjoint, rente  
éducation ?*

→ Les aléas prévisibles :

- La retraite
- Les études et l'installation des enfants



*Rente viagère réversible ?  
Capital ?*



# 01

## Les préoccupations de nos clients chefs d'entreprises





Conseils  
de Talent(s)  
**MAESTRIUM**  
Managers de Talent(s)

02

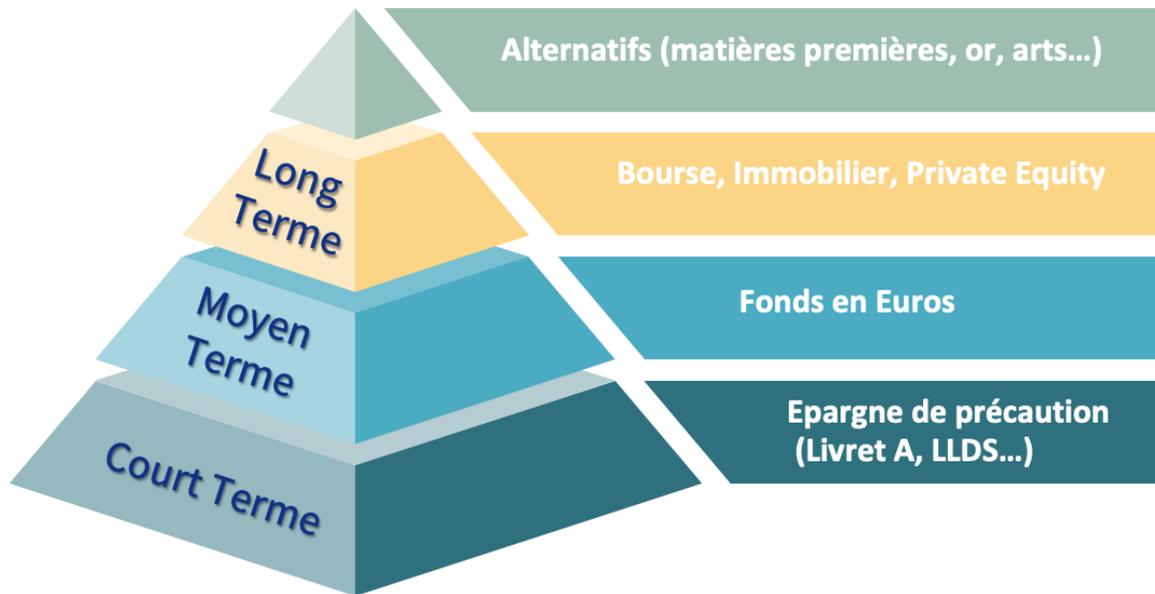
Identifier les opportunités d'optimisation

# 02

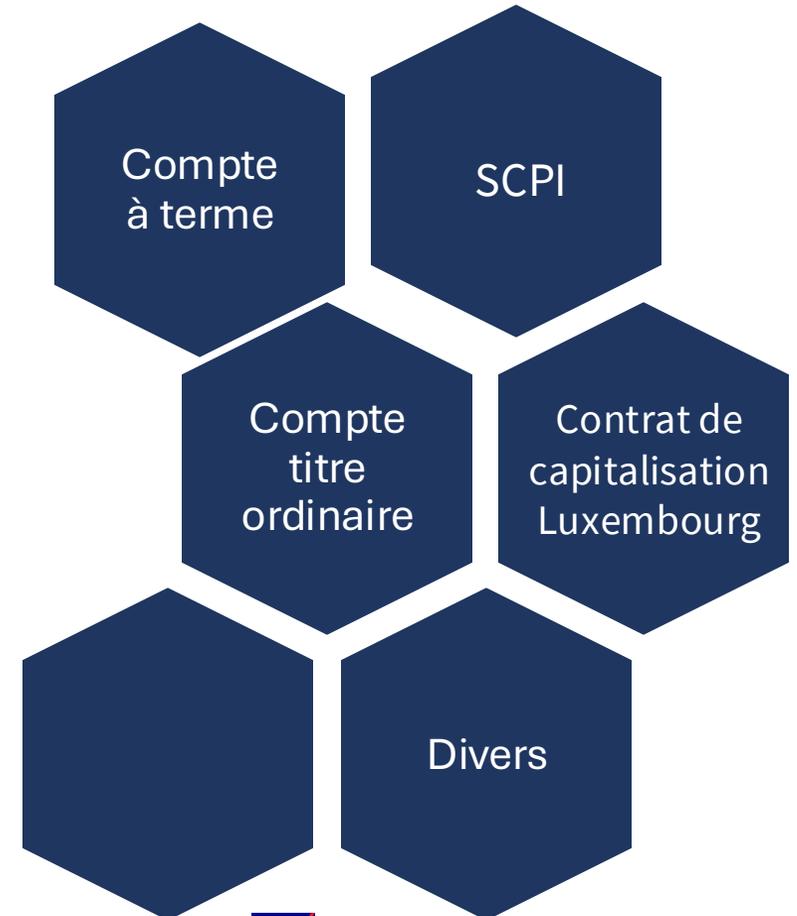
## Identifier les opportunités d'optimisation

Comment un bilan peut révéler des stratégies d'optimisation : l'épargne mobilière

### La pyramide du patrimoine



### Trésorerie d'entreprise



# 02

## Identifier les opportunités d'optimisation

Comment un bilan peut révéler des stratégies d'optimisation : le patrimoine immobilier



- Biens d'usage : *résidence principale, résidence secondaire*
- Immobilier de rapport : *immeubles locatifs, parts de SCI / SCPI*
- Immobilier professionnel
- Placement foncier

→ **Quels objectifs ? Les Français sont férus d'immobilier... mais est-ce toujours le meilleur choix ?**

> **Impact en revenus/charges ; quelle fiscalité des revenus et à la vente ?**

# 02

## Identifier les opportunités d'optimisation

Comment un bilan peut révéler des stratégies d'optimisation : statut de la société et rémunération



- Choix du statut : assimilé salarié ou TNS : Objectifs ? Conséquences ?
- **Choix du régime social ?**
  - Salarié : pas de cotisation, pas de protection !
    - ▶ *Prévoir des garanties individuelles*
  - TNS : cotisations obligatoires (même en l'absence de rémunération)
- **Quelle stratégie de rémunération ?**
  - ARE (droits France Travail)
  - Régime des salariés (rémunération/dividendes)
  - Régime TNS (rémunération/dividendes ou BNC)
- **Choix du régime fiscal: IR ou IS ?**
- Compte courant d'associés ?

**Cotisations  
sociales  
=  
Protection sociale**



### L'impact du choix du statut de la société pour la protection :

- **Couverture prise en charge par l'entreprise ?**
  - Avantage en nature = rémunération = cotisations
  - Gain en trésorerie à titre personnel
  - Contrat collectif ?
    - ▶ *Impossible si absence de rémunération*
- **Prise en charge à titre personnelle ?**
  - Portabilité ancienne entreprise ?
  - Economie de cotisations pour l'entreprise
  - Impact en trésorerie personnelle
- **Couverture individuelle ou incluant la famille ?**
  - Protection entre époux (rente conjoint)

# 02

## Identifier les opportunités d'optimisation

Comment un bilan peut révéler des stratégies d'optimisation : la retraite

### Quel besoin de revenus à la retraite ?

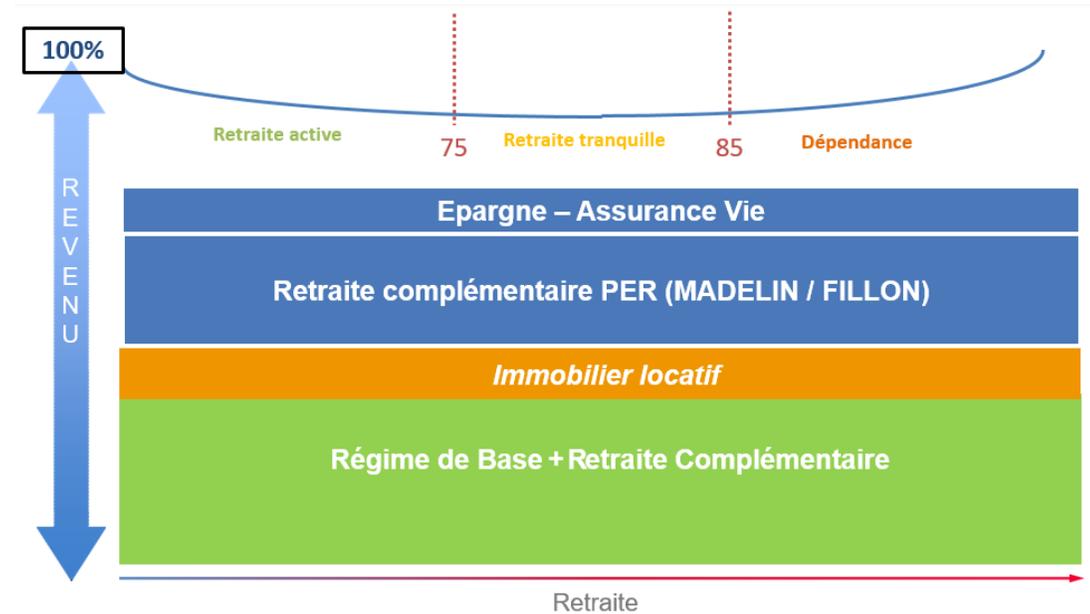
- Les saisons de la retraite
- Protection entre époux (rente réversible)

### Quelle épargne ?

- au cours de la carrière : Article 83, PERO, PERCO ?
- dispositifs actuels : PERO collectif, PER individuel, assurance-vie ?
  - ▶ *PERO collectif impossible si absence de rémunération*
- Revenu locatif ?

### Impact fiscalité ?

- Diminution revenu imposable (dispositifs PER Fillon / Madelin)



# 02

## Identifier les opportunités d'optimisation

Comment un bilan peut révéler des stratégies d'optimisation : transmission et succession



### L'impact des choix pour le patrimoine à la clôture de l'entreprise :

**Gérer les garanties mises en place dans le cadre de l'entreprise (prévoyance, santé) :**

- quelle continuité ?

### **Comment sortir la trésorerie**

- dividendes, rémunérations,
- compte-courant d'associé,
- holding familiale
- réinvestissement



### Anticiper sa succession : réflexion stratégique sur le montant des droits de succession :

- **Simulation / calcul**
  - ▶ *Structure patrimoniale et familiale*
  
- **Optimisations possibles**
  - ▶ *Régime matrimonial, donations, démembrement, assurance-vie, PER...*
  
- **Prévoir les liquidités pour les financer**
  - ▶ *Mon patrimoine / mon épargne sont-ils suffisamment liquides?*
  
  - ▶ *Quelles décisions prendre pour rééquilibrer mon patrimoine ?*
  - ▶ *Ex: vendre de l'immobilier locatif et le réinvestir en assurance-vie*
  
  - ▶ *La trésorerie d'entreprise comme opportunité ?*

### Transmettre sa société ?

- **Transmission simplifiée car associé unique (SASU ou EURL)**
- **Droits d'enregistrement faibles (0,1% SASU / 3% EURL après abattement de 23 000 €)**
  - Donation d'actions avec dédommagement des autres héritiers
- **Faire entrer ses enfants dans la société ?**
  - La SASU deviendra SAS
  - L'EURL deviendra SARL
- **Clôture de la société en cas de décès**



Conseils  
de Talent(s)  
**MAESTRIUM**  
Managers de Talent(s)

03

Les bénéfices du bilan et du suivi patrimonial

# 03

## Les bénéfices du bilan et du suivi patrimonial Accompagnement personnalisé adaptés aux managers de transition



- **Suivi et ajustement** (épargne / prévoyance / calcul enveloppe cotisations retraite annuelle...)
- **Innovation liée à l'épargne** (produits structurés, investissement dans l'économie réelle...)
- Travail sur **la trésorerie d'entreprise** (ne pas laisser dormir les fonds)
- Importance du **suivi régulier de la situation patrimoniale** (optimisation du statut du dirigeant)

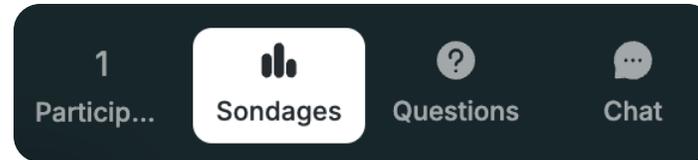
➔ Vos besoins professionnels/personnels évoluent avec vous !

# 04

## Conclusion

Merci de votre participation !

Partagez-nous votre avis !



Contacts :



 [jeanmarie.vial.a2p@axa.fr](mailto:jeanmarie.vial.a2p@axa.fr)

 + 33 6 74 65 94 38

**Jean-Marie VIAL**  
Agent Général  
AXA Prévoyance et Patrimoine



# 04

## Conclusion A vos agendas !



**Jeudi 22 mai 2025**

8h30 - 9h30

**« La commande publique : un pilier économique que le Manager de transition ne doit ignorer »**

Avec la participation de :



**Jeudi 5 juin 2025**

8h30 - 9h30

**« Adaptabilité des entreprises : enjeux et solutions »**



**Jeudi 03 juillet 2025**

8h30 - 9h30

**« Les procédures collectives avec poursuite d'activité : sauvegarde et redressement judiciaire »**

**exponens**



ASSISTER - REDRESSER - VALORISER - AVANCER

**Suivez MAESTRIUM sur LinkedIn !**

Managers de Talent(s)

Webinaire « **Quel intérêt à effectuer son bilan patrimonial ?** » - jeudi 17 avril 2025 - Animé par

