

---

FORMATION PATRIM'EXPERT

---

▶ PLAN DE FORMATION  
PRÉSENTIELLE 2011



DIRIGEANT & ENTREPRISE

# PLAN DE FORMATION

## Saisie automatique des données :

Grâce aux supports magnétiques normalisés : DADS (norme URSSAF) et TDFC (norme Ediliasse experts comptables) le logiciel s'enrichit en quelques secondes de l'ensemble du personnel, de la plupart des taux de charges de l'Entreprise, du bilan et compte de résultat (exercices n et n-1).

## Les hommes de l'entreprise :

- Associés
- Cadres
- Articles 36
- Non cadres
- Gérants majoritaires

## Evaluation patrimoniale de L'Entreprise :

- Réévaluation de l'actif net.

## Pacte de rachat de parts/actions entre associés

Donner aux associés survivants les moyens financiers de pouvoir racheter aux héritiers les participations de l'associé décédé.

- Proportionnellement aux parts/actions détenues
- Egalitairement

## Reconstitution de carrière et estimation de la retraite

- Ensemble des salariés (SS, ARRCO, AGIRC)
- Gérant majoritaire

Mise en évidence du complément de revenu à prévoir.

## Simulations art.83 et PERE

- Généralités juridiques et fiscales
- Calcul des marges disponibles
- Répartition ou pas des taux de cotisations entre entreprise et salarié, nouvelle disposition Fillon.
- Sortie en rente viagère réversible à 100%, 60 %, non réversible
- Comparatif entre rentes à taux techniques différents (de 0% à 3.5 %)
- Comparatif entre la cotisation art. 83 et un complément de salaire d'un montant équivalent (charges sociales et IR).

## Simulations PEE

- Paramètres
- Simulations individuelles

## Simulations PERCO

- Paramètres
- Simulations individuelles
- Dénouements possibles : capital, retraits partiels, rente ou rente et retraits partiels.

Prise en compte dans le bilan retraite.

## Garantie de prévoyance

- Par catégorie : cadres, articles 36, non cadres, gérants majoritaires
- Capitaux décès invalidité / rente d'invalidité / incapacité temporaire / complémentaire santé.
- Mémorisation de contrats collectifs.

## Garantie sociale des chefs d'entreprise

Généralités- fonctionnement

- Régime de base
  - Régime complémentaire
- Coût.

## Transformation du statut de salarié en TNS

- Ecart de coût entre les deux statuts
- Différence des prestations retraite
- Différence des prestations prévoyance
- Mise en place de compléments retraite et prévoyance pour obtenir des prestations identiques à celle du statut de salarié.
- Estimation des coûts jusqu'à l'âge du départ en retraite.
- Utilisation des économies éventuellement réalisées dividendes, complément retraite, prévoyance, assurance-vie, etc...

## Optimisation de la rémunération

- Comment utiliser le bénéfice distribuable de l'entreprise ?
- Le dirigeant a-t-il intérêt à augmenter sa rémunération ou à s'octroyer des dividendes, et dans quelle mesure ?
- Incidences fiscales et financières.
- Incidences sur la retraite et la prévoyance.

## Refinancement des comptes courants d'associés

### Remplir le bulletin d'inscription

(ou une photocopie) et à retourner :

- par fax au 01 41 83 62 45
- par courrier à l'adresse suivante : Groupe Revue Fiduciaire – Formation - 100, Rue Lafayette -75010 Paris

### Lieu de la Formation :

- Paris : GROUPE REVUE FIDUCIAIRE, 100 Rue La Fayette, 75010 Paris
- Montpellier : FVI, Tour Polygone, 265 avenue des Etats du Languedoc, 34000 Montpellier, Parking Polygone
- Lyon : ALYOTIS, 8-10 rue de la Bourse, 69002 Lyon, Métro Cordelier - Parking Les Cordeliers

### Equipement informatique :

Cette formation nécessite l'utilisation d'un ordinateur équipé du logiciel PATRIM'EXPERT à jour de la dernière version. Vous pouvez soit apporter votre PC portable avec PATRIM'EXPERT installé, soit faire un emprunt d'un PC portable (25 € supplémentaires)

Restauration : Les frais de restauration sont compris dans la formation

