



AG2R LA MONDIALE

cpme79  
DEUX-SÈVRES

# ACCOMPAGNER LE DIRIGEANT DANS SA TRANSMISSION D'ENTREPRISE

## APPROCHE 360 °

Nicolas Deslandre  
ARTEO  
07 78 26 82 31

AG2R LA MONDIALE  
teo

## Le contexte de la transmission en France



# Pourquoi une offre de service AG2R La Mondiale ?



1 entreprise sur 4  
est cliente ALM



1 salarié sur 4  
est client ALM

60%

Des dirigeants  
cédants partent à la  
retraite

20%

Des dirigeants de PME  
ont plus de 60 ans

**En tant qu'acteur majeur  
de l'économie sociale et  
solidaire**

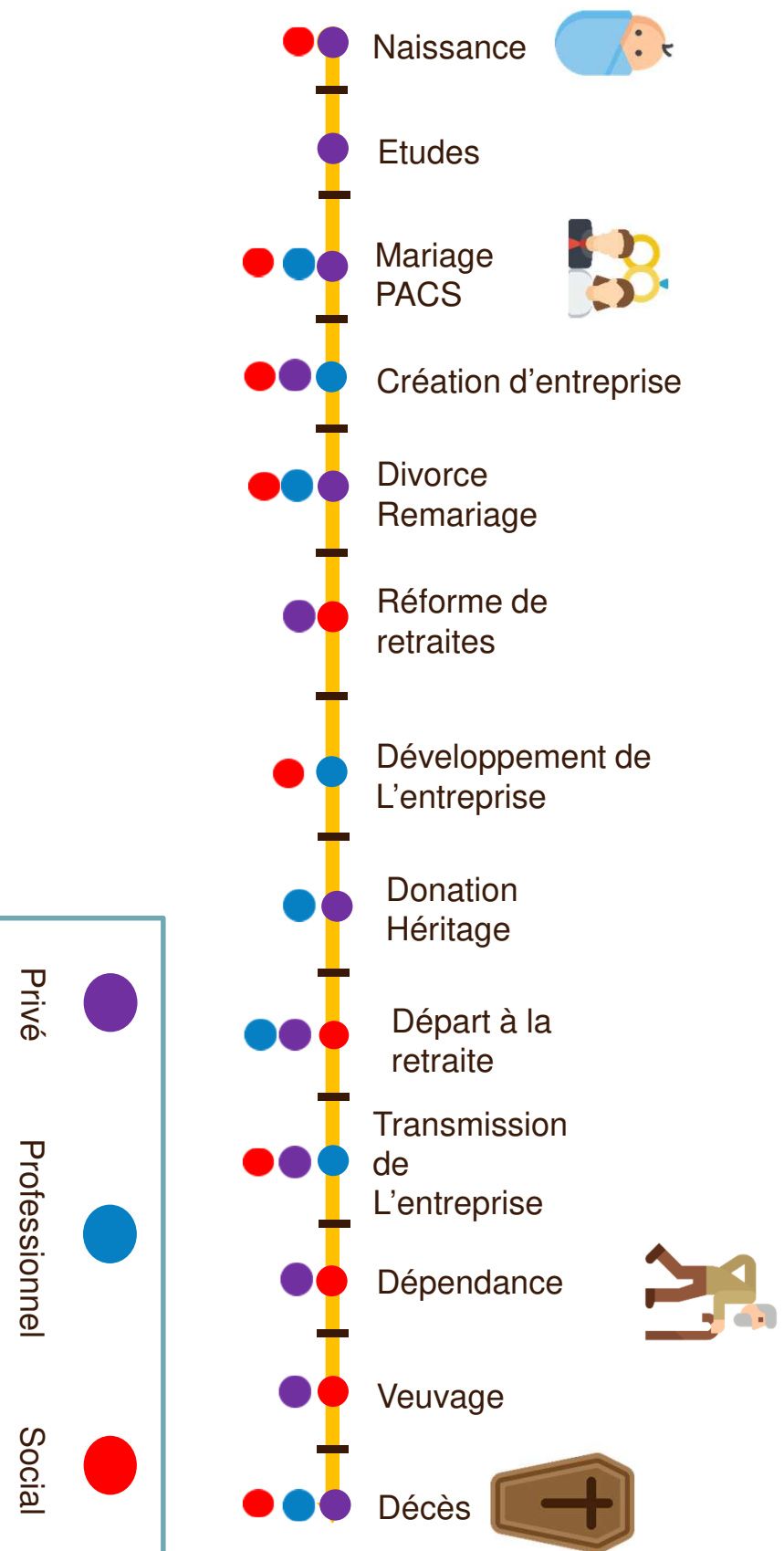
**Nous nous devons de les  
accompagner sur la  
transmission d'entreprise**

**En tant qu'acteur majeur  
de la retraite**

**Nous nous devons de les  
accompagner sur la  
cessation d'activité en  
intégrant le contexte  
transmission d'entreprise**

**Permettre d'accompagner le dirigeant dans le temps, aux moments importants de sa vie, sans aucune rupture de notre chaîne de service:**

## La ligne de Vie



## METHODE D'ACCOMPAGNEMENT

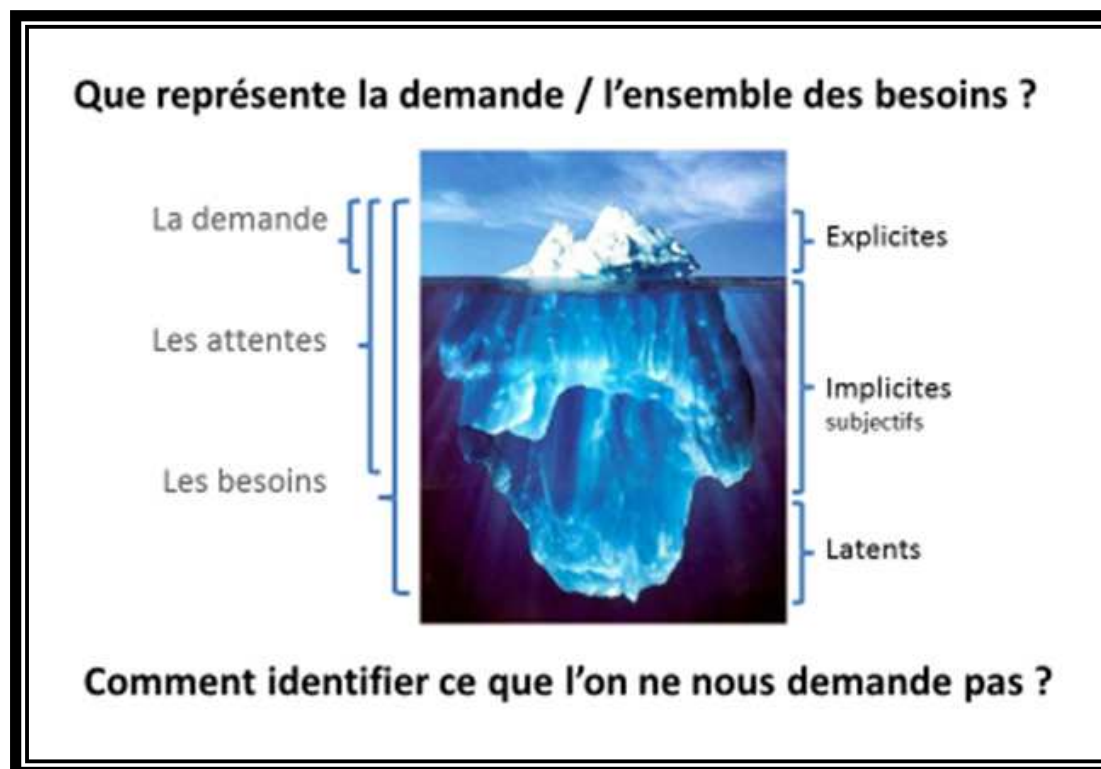


**Audit de votre situation actuelle à 360 °**

**Crash Test puis comparaison situation actuelle et situation optimisée**

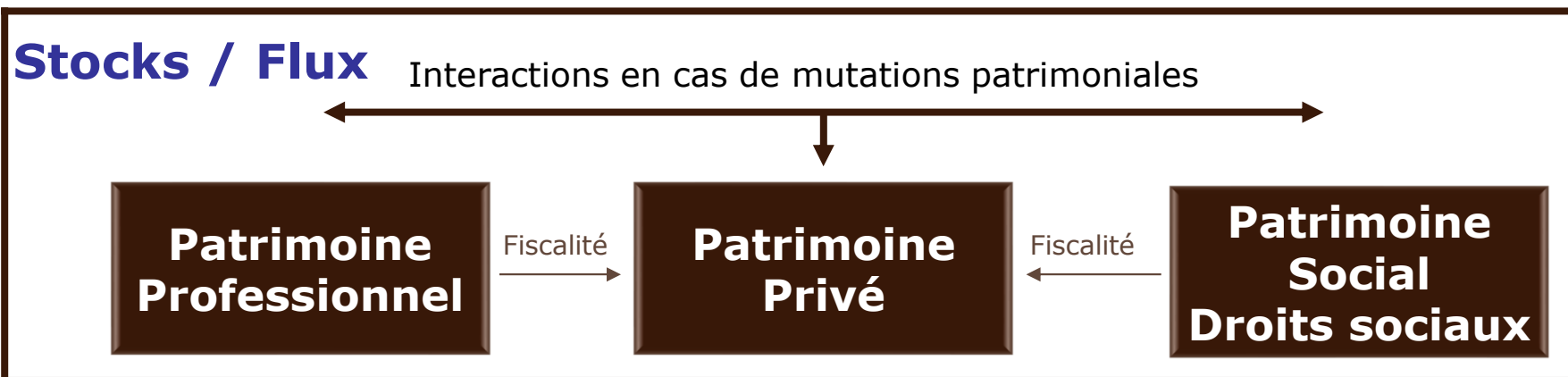


## DES ENJEUX ET DES LIENS ENTRE LE FISCAL, LE SOCIAL ET LE PATRIMONIAL



Le groupe AG2R LA MONDIALE s'est doté de compétences, d'outils et des méthodes pour accompagner le dirigeant toute sa vie durant avec une approche patrimoniale à 360° en interprofessionnalité avec ses partenaires

## LE DIRIGEANT – SON PATRIMOINE



Nos  
ressources :

Animateur régional  
TEO  
15 experts  
Architecture globale de  
la transmission

Ingénieur Patrimonial  
et Responsable  
régional épargne  
patrimoniale  
24 experts

800 Conseillers  
en protection sociale

Nos  
partenaires :

**Encadrement juridique**  
**Validations et responsabilité du conseil**

Expert Comptable  
avocat  
Notaire  
Intermédiaire recherche repreneurs investisseurs

**Organisations  
patronales**

**Syndicats  
professionnels**

**CCI / CMA**



AG2R LA MONDIALE

# Accompagner le Cédant

# Les questions posées par le cédant

## Patrimoine social

- ✚ Quel est le bon âge pour cesser mon activité ?
- ✚ Quelle protection sociale aurais-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 ?
- ✚ Quelles retraites de réversion pour mon conjoint en cas de veuvage ?

## Patrimoine Privé

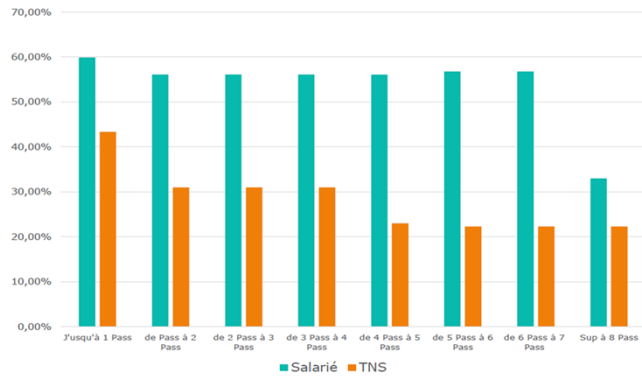
- ✚ Comment organiser et anticiper ma succession ?
- ✚ Comment en limiter les droits fiscaux ?
- ✚ Quels sont les choix à faire pour organiser au mieux le rendement et la protection de mon patrimoine ?
- ✚ Comment protéger mon conjoint et ne pas le laisser dans le besoin ?
- ✚ Puis je organiser au mieux les transferts de patrimoine dans la durée sans en perdre le contrôle ?

## Patrimoine Professionnel

- ✚ A qui transmettre ?
- ✚ Qui devraient être mes interlocuteurs ?
- ✚ Un seul conseiller est-il suffisant pour m'accompagner ?
- ✚ Quelle est la fiscalité pour ma transmission ? Puis-je accéder à des allègements ?
- ✚ Devrais-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 ?

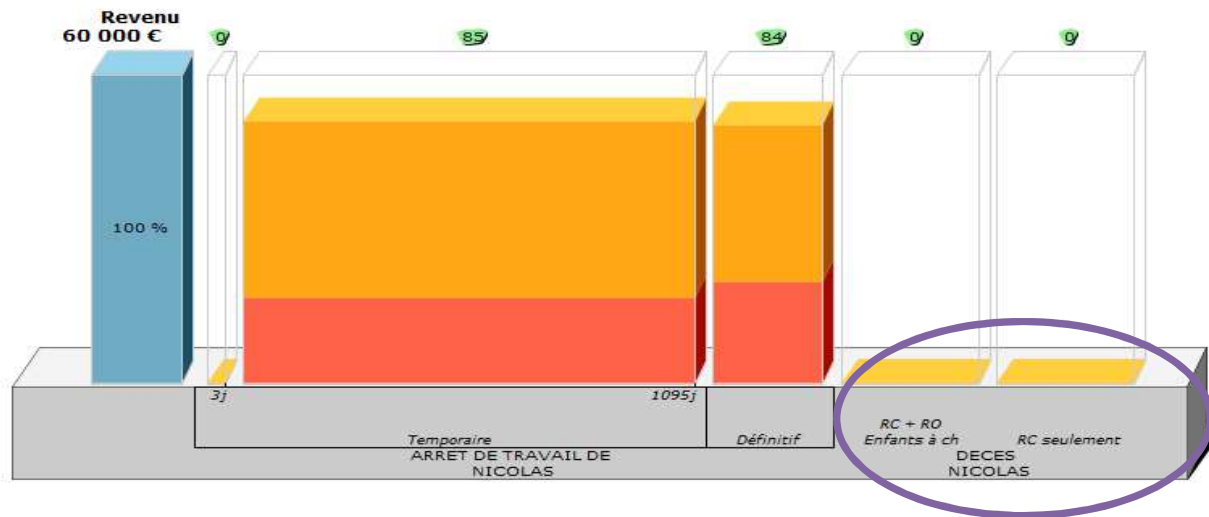
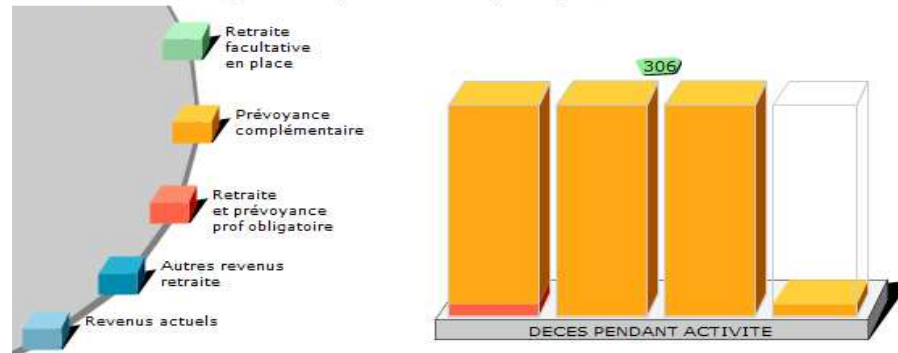
*Nous répondons à toutes ces questions avec l'écosystème du cédant et en interprofessionnalité avec ses conseils*

## DES ENJEUX SOCIAUX ET DES INCIDENCES

Dossier  
**La réforme AGIRC ARRCO**

# Bilan prevoyance => Prévoir pour ne pas subir ou faire subir !!!

• Vous • Votre Conjoint • Foyer vous • Foyer conjoint



# Bilan prevoyance => Prévoir pour ne pas subir ou faire subir !!!

**Partage de la succession**

Transmission : 1er décès (NICOLAS) ▼ Masse successorale : 950 000 €

Légendes :  Valeur de l'usufruit : 

HERITAGE AVEC DONATION ENTRE EPOUX

|                                                                              |     | Valeur brute patrimoniale | Valeur fiscale | Capitaux décès hors prév. | Droits de succession | Estimation Frais de notaire | Valeur nette patrimoniale |
|------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------------------|----------------|---------------------------|----------------------|-----------------------------|---------------------------|
| <b>Option du conjoint survivant : 100% Usufruit</b>                          |     |                           |                |                           |                      |                             |                           |
| A                                                                            | USU | 950 000 €                 | 0 €            | 0 €                       | 0 €                  | 7 123 €                     | 942 877 €                 |
| B                                                                            | NP  | 475 000 €                 | 143 325 €      | 0 €                       | 6 859 €              | 1 526 €                     | 466 615 €                 |
| F                                                                            | NP  | 475 000 €                 | 143 325 €      | 0 €                       | 6 859 €              | 1 526 €                     | 466 615 €                 |
| <b>Option du conjoint survivant : 3/4 Usufruit et 1/4 Pleine propriété</b>   |     |                           |                |                           |                      |                             |                           |
| A                                                                            | U+P | 950 000 €                 | 0 €            | 0 €                       | 0 €                  | 7 886 €                     | 942 114 €                 |
| F                                                                            | NP  | 356 250 €                 | 107 494 €      | 0 €                       | 375 €                | 1 145 €                     | 354 730 €                 |
| B                                                                            | NP  | 356 250 €                 | 107 494 €      | 0 €                       | 375 €                | 1 145 €                     | 354 730 €                 |
| <b>Option du conjoint survivant : Quotité disponible en pleine propriété</b> |     |                           |                |                           |                      |                             |                           |
| A                                                                            | PP  | 316 667 €                 | 0 €            | 0 €                       | 0 €                  | 3 392 €                     | 313 275 €                 |
| B                                                                            | PP  | 316 667 €                 | 318 500 €      | 0 €                       | 41 894 €             | 3 392 €                     | 271 381 €                 |
| F                                                                            | PP  | 316 667 €                 | 318 500 €      | 0 €                       | 41 894 €             | 3 392 €                     | 271 381 €                 |



**Partage de la succession**

Transmission : 2nd décès (A) ▼

Légendes :  Valeur de l'usufruit : 

HERITAGE AVEC DONATION ENTRE EPOUX

|                                                                              |    | Valeur brute patrimoniale | Valeur fiscale | Capitaux décès hors prév. | Droits de succession | Estimation Frais de notaire | Valeur nette patrimoniale |
|------------------------------------------------------------------------------|----|---------------------------|----------------|---------------------------|----------------------|-----------------------------|---------------------------|
| <b>Option du conjoint survivant : 100% Usufruit</b>                          |    |                           |                |                           |                      |                             |                           |
| B *                                                                          | PP | 471 438 €                 | 495 188 €      | 0 €                       | 77 232 €             | 5 098 €                     | 389 108 €                 |
| F *                                                                          | PP | 471 438 €                 | 495 188 €      | 0 €                       | 77 232 €             | 5 098 €                     | 389 108 €                 |
| <b>Option du conjoint survivant : 3/4 Usufruit et 1/4 Pleine propriété</b>   |    |                           |                |                           |                      |                             |                           |
| B *                                                                          | PP | 589 807 €                 | 619 494 €      | 0 €                       | 102 093 €            | 6 332 €                     | 481 382 €                 |
| F *                                                                          | PP | 589 807 €                 | 619 494 €      | 0 €                       | 102 093 €            | 6 332 €                     | 481 382 €                 |
| <b>Option du conjoint survivant : Quotité disponible en pleine propriété</b> |    |                           |                |                           |                      |                             |                           |
| B                                                                            | PP | 631 637 €                 | 663 304 €      | 0 €                       | 111 953 €            | 6 744 €                     | 512 940 €                 |
| F                                                                            | PP | 631 637 €                 | 663 304 €      | 0 €                       | 111 953 €            | 6 744 €                     | 512 940 €                 |

# Bilan Patrimonial => indispensable pour construire son projet de vie future

Situation Actuelle

## Synthèse Patrimoine

|                           | TOTAL ACTIF        | NICOLAS          | A                | COMMUN             |
|---------------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| <b>Immobilier</b>         | <b>400 000 €</b>   |                  |                  | <b>400 000 €</b>   |
| Résidence principale      | 400 000 €          |                  |                  | 400 000 €          |
| <b>Professionnel</b>      | <b>1 000 000 €</b> |                  |                  | <b>1 000 000 €</b> |
| Actions ou parts sociales | 1 000 000 €        |                  |                  | 1 000 000 €        |
| <b>Financier</b>          | <b>500 000 €</b>   | <b>250 000 €</b> | <b>250 000 €</b> |                    |
| Compte courant            | 500 000 €          | 250 000 €        | 250 000 €        |                    |
| <b>TOTAL</b>              | <b>1 900 000 €</b> | <b>250 000 €</b> | <b>250 000 €</b> | <b>1 400 000 €</b> |



Répartition par risque

Répartition par horizon

Répartition par rendement

Situation Actuelle

## Répartition patrimoine par rendement

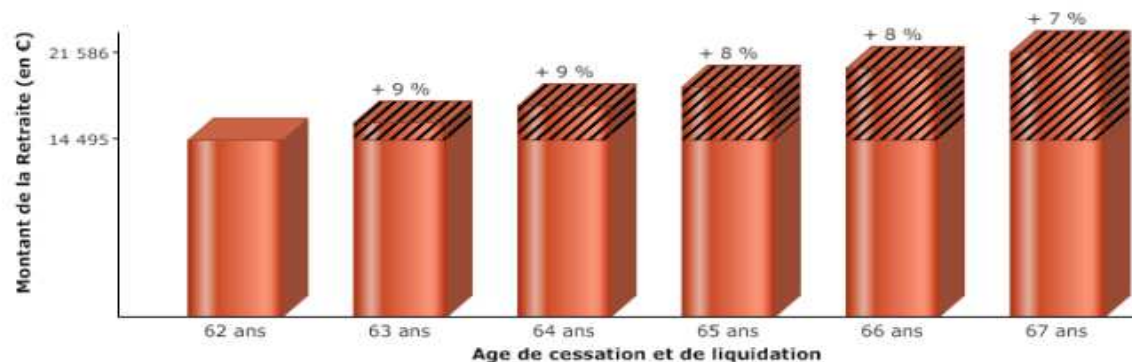
|                   | MONTANT  | TAUX * | TAUX NET *    | PERSONNE |
|-------------------|----------|--------|---------------|----------|
| Livret A          | 20 000 € | 0,5 %  | <b>0,5 %</b>  |          |
| Livret A          | 20 000 € | 0,5 %  | <b>0,5 %</b>  |          |
| Compte sur livret | 50 000 € | 0,4 %  | <b>0,28 %</b> |          |

Bilan retraite => indispensable pour construire son projet de vie future

« Par rapport à ce schéma quand comptez vous cesser votre activité ? »

« Que ferez vous alors de votre bien professionnel ? »

|                    | Age de cessation et de liquidation |                 |                 |                 |                         |                 |
|--------------------|------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------------|-----------------|
|                    | 62 ans                             | 63 ans          | 64 ans          | 65 ans          | 66 ans                  | 67 ans          |
| Régimes Alignés    | Décote<br>20 %                     | Décote<br>15 %  | Décote<br>10 %  | Décote<br>5 %   | Ni décote<br>Ni surcote | Surcote<br>5 %  |
| Régime Libéral     | Décote<br>20 %                     | Décote<br>15 %  | Décote<br>10 %  | Décote<br>5 %   | Ni décote<br>Ni surcote | Surcote<br>3 %  |
| Régime de base     | 7 637 €                            | 8 338 €         | 9 064 €         | 9 817 €         | 10 611 €                | 11 200 €        |
| Complémentaires    | 6 858 €                            | 7 520 €         | 8 203 €         | 8 912 €         | 9 646 €                 | 10 386 €        |
| <b>Total</b>       | <b>14 495 €</b>                    | <b>15 858 €</b> | <b>17 267 €</b> | <b>18 729 €</b> | <b>20 258 €</b>         | <b>21 586 €</b> |
| <b>Soit €/mois</b> | <b>1 208 €</b>                     | <b>1 321 €</b>  | <b>1 439 €</b>  | <b>1 561 €</b>  | <b>1 688 €</b>          | <b>1 799 €</b>  |



# Méthodologie

**Analyser la situation patrimoniale**

**du dirigeant**

## Méthodologie d'approche

- La question la plus essentielle n'est pas technique : **quelle vie souhaitez-vous vivre ?**
- De cette réponse va dépendre **le besoin de revenu par période de vie**
- De ce besoin va dépendre **la structuration du patrimoine pour y répondre**
- De cette structuration va dépendre **la typologie de transmission et la stratégie fiscale de la transmission**



## Quelles sont les 5 questions à poser pour qualifier un dossier ?

---

**Que compte-t-il transmettre ?**

**Quand ?**

**A qui ?**

**A combien** estime t-il la valeur ?

**Comment** imagine t-il cette transmission ?

## D'autres questions essentielles pour structurer une architecture optimale de la transmission

**Quel est votre objectif de revenus post transmission ?**

Organiser de l'usufruit -  
des rentes – du cash  
disponible

**Quel est votre projet de vie après cession ?**

**Voulez-vous donner de l'argent à vos enfants ?**

Organiser des donations  
avant cession

**Voulez-vous solder vos emprunts ?**

**De combien souhaitez-vous disposer pour réaliser certains projets ?**

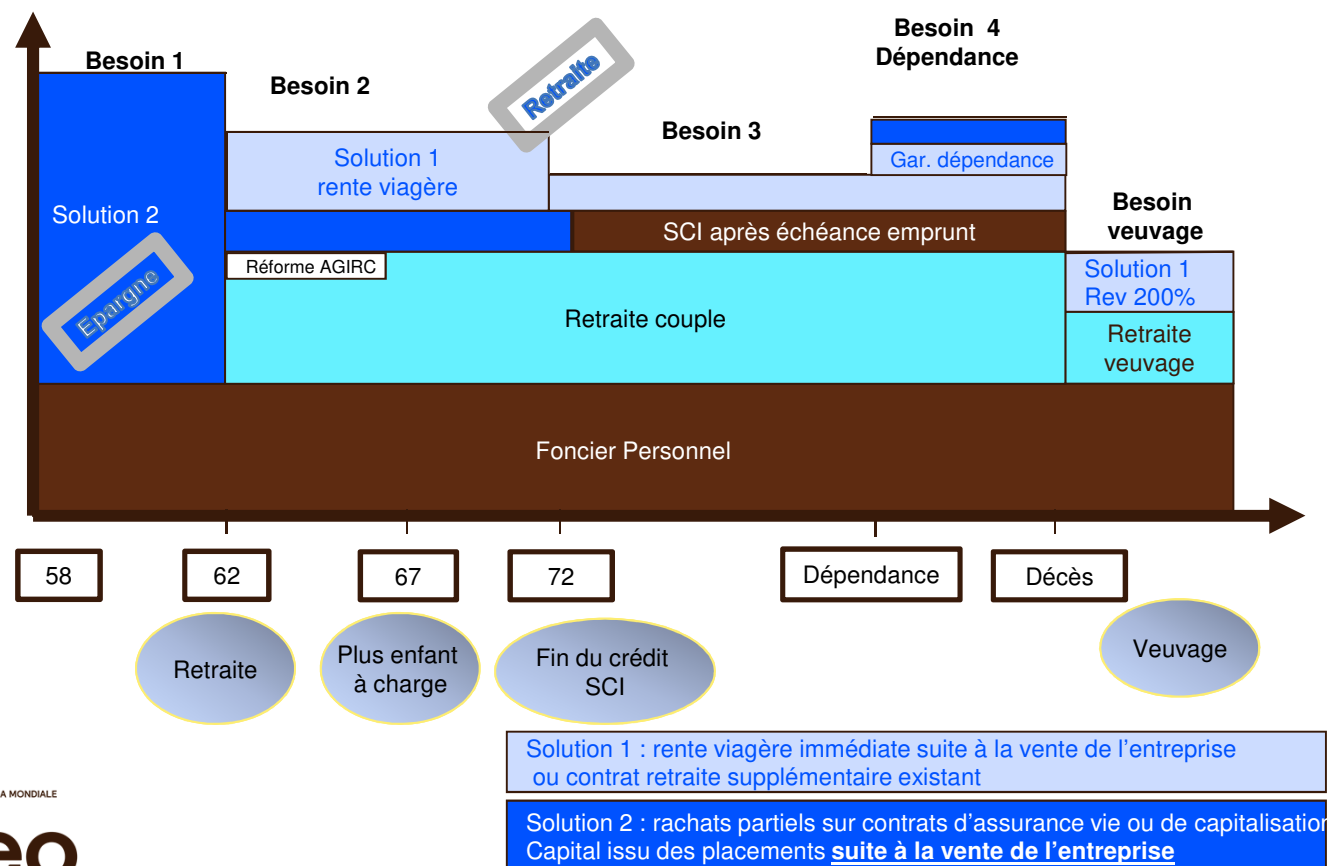
Conserver de la pleine  
propriété et du cash

**Souhaitez-vous prévoir la transmission de votre patrimoine ?**

**Souhaitez vous recréer ou reprendre une entreprise après ?**

Organiser un apport total ou  
partiel à holding  
patrimoniale avant cession

## Organisation du revenu futur - notre méthode Analyse par période de vie - exemple



## De la nécessité d'une analyse fiscale et sociale

---

- Identifier le reste net après cession
- Analyser la situation sociale afin de gérer la fin de carrière du dirigeant et la transition vers sa retraite

Accompagner le client en aval au niveau des replacements de fonds afin d'adapter nos conseils d'assureur aux enjeux identifiés en amont en restant cohérent.

# L'enjeu

---

- ✓ SOCIAL
- ✓ FISCAL
- ✓ PATRIMONIAL

Merci

Éléments techniques de la  
transmission d'entreprise  
Morceaux choisis

FISCALITE



## Fiscalité du Cédant (Vendeur ou Donateur)

Impôts sur les  
plus values:

À long terme  
À court terme

Impôt de  
droit  
commun

Sociétés IS

Autres (E.I.,  
Stés IR)

oui

Exonérations  
ou  
abattements  
possibles

## Fiscalité du Repreneur (Acheteur ou Donataire)

ACHAT

Droits de Mutation à  
Titre Onéreux dits  
« d'enregistrement »

DONATION

Droits De Mutation à  
Titre Gratuit dits  
« frais de notaires »

Fiscalité sur les  
intérêts  
d'emprunt liés au  
financement

## La cession a titre gratuit – Fiscalité

- Droits de mutation:
  - Abattement selon lien de parenté (100 k€ par enfant tous les 15 ans)
  - Tarif des droits entre 5% et 60% en fonction du montant et du lien de parenté
  - Réduction supplémentaire en fonction de l'âge du donateur et si démembrement de propriété (NP / PP)
- Pacte DUTREIL :
  - Permet de réduire de 75 % la base taxable aux droits de mutation
  - Engagement de conservation (minimum 4 ans)



## Schéma d'ensemble - Impôts sur les plus values à long terme (> 2 ans)

| Forme juridique          | Donation       | Vente                                  | Abattement                                                       | Exonération         |
|--------------------------|----------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Entreprise individuelle  | 12.80%<br>+ PS | 12.80%<br>+ PS                         | Non                                                              | Totale ou partielle |
| Société de personne (IR) | 12.80%<br>+ PS | 12.80%<br>+ PS                         | Non                                                              | Totale ou partielle |
| Société IS               | 0              | IR<br>Barème progressif<br>+ PS ou PFU | Oui selon durée de détention (*) ou fixe pour départ en retraite | Non                 |

PS = 17.20 % sur valeurs mobilières

(1) PV pro: art 39 quind. modifié loi 2017- 18 37 taux porté de 16 à 12.8 %

## PV Professionnelles (EI ou Sociétés IR) Impôts sur les plus values à long terme (> 2 ans)

| Forme juridique          | Donation    | Vente                               | Abattement                                                       | Exonération         |
|--------------------------|-------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Entreprise individuelle  | 12.80% + PS | 12.80% + PS                         | Non                                                              | Totale ou partielle |
| Société de personne (IR) | 12.80% + PS | 12.80% + PS                         | Non                                                              | Totale ou partielle |
| Société IS               | 0           | IR<br>Barème progressif + PS ou PFU | Oui selon durée de détention (*) ou fixe pour départ en retraite | Non                 |

PS = 17.20 % sur valeurs mobilières

(1) PV pro: art 39 quind. modifié loi 2017- 18 37 taux porté de 16 à 12.8 %

(\*) Pour les soc créées ou reprises avant le 01/01/2018

# PLUS VALUES PROFESSIONNELLES

## A titre onéreux – plus-value de cession FDC

- Plus-value long terme taxée à 30 %.
- Plus-value court terme - 2 ans réintégrée au bénéfice de l'entreprise (taxation à l'IR ou l'IS)
- Exonérations :
  - 1 - Exonération pour les petites entreprises
  - 2 - Exonération en fonction de la valeur des éléments transmis
  - 3 - Exonération en cas de départ à la retraite

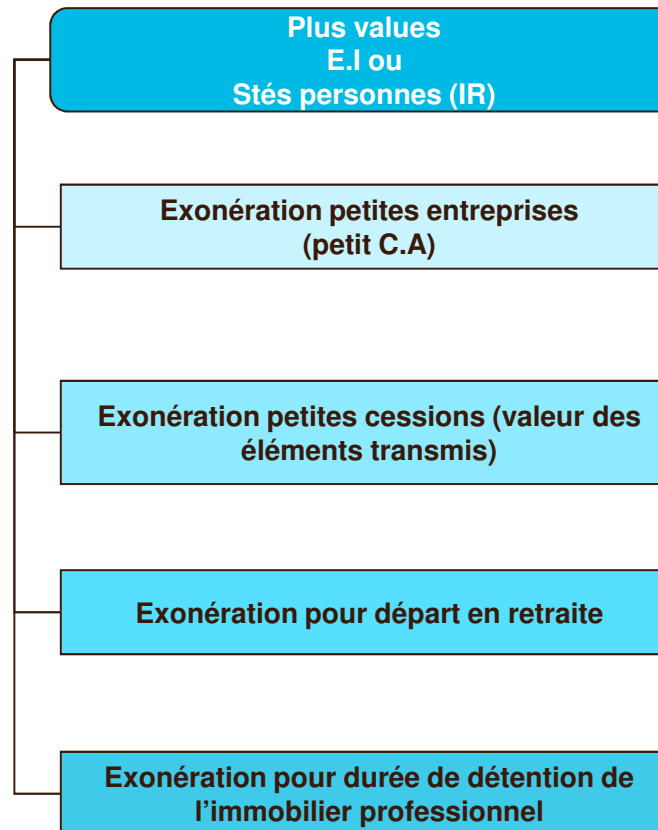


## Impôts sur les plus values professionnelles

| sur les plus values professionnelles                                                   |        | 2017                                                                                                                                                                              | Depuis<br>01/01/2018 |       |                            |     |                             |     |                                                                                                                                                                                         |                 |       |                            |        |                             |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------|----------------------------|-----|-----------------------------|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------|----------------------------|--------|-----------------------------|--------|
| 1° Cession (suite à acquisition<br>100K €)                                             |        | 500 000 €                                                                                                                                                                         | 500 000 €            |       |                            |     |                             |     |                                                                                                                                                                                         |                 |       |                            |        |                             |        |
| 2° Détermination de la plus value<br>taxable (tant le montant que sa<br>qualification) |        | 400 000 €                                                                                                                                                                         | 400 000 €            |       |                            |     |                             |     |                                                                                                                                                                                         |                 |       |                            |        |                             |        |
|                                                                                        |        | PV Professionnelle                                                                                                                                                                | PV Professionnelle   |       |                            |     |                             |     |                                                                                                                                                                                         |                 |       |                            |        |                             |        |
| 3° Application des règles de<br>taxation de droit commun                               |        | <table><tr><th>Forme juridique</th><th>Vente</th></tr><tr><td>Entreprise<br/>individuelle</td><td>16%</td></tr><tr><td>Société de<br/>personne (IR)</td><td>16%</td></tr></table> | Forme juridique      | Vente | Entreprise<br>individuelle | 16% | Société de<br>personne (IR) | 16% | <table><tr><th>Forme juridique</th><th>Vente</th></tr><tr><td>Entreprise<br/>individuelle</td><td>12.80%</td></tr><tr><td>Société de personne<br/>(IR)</td><td>12.80%</td></tr></table> | Forme juridique | Vente | Entreprise<br>individuelle | 12.80% | Société de personne<br>(IR) | 12.80% |
| Forme juridique                                                                        | Vente  |                                                                                                                                                                                   |                      |       |                            |     |                             |     |                                                                                                                                                                                         |                 |       |                            |        |                             |        |
| Entreprise<br>individuelle                                                             | 16%    |                                                                                                                                                                                   |                      |       |                            |     |                             |     |                                                                                                                                                                                         |                 |       |                            |        |                             |        |
| Société de<br>personne (IR)                                                            | 16%    |                                                                                                                                                                                   |                      |       |                            |     |                             |     |                                                                                                                                                                                         |                 |       |                            |        |                             |        |
| Forme juridique                                                                        | Vente  |                                                                                                                                                                                   |                      |       |                            |     |                             |     |                                                                                                                                                                                         |                 |       |                            |        |                             |        |
| Entreprise<br>individuelle                                                             | 12.80% |                                                                                                                                                                                   |                      |       |                            |     |                             |     |                                                                                                                                                                                         |                 |       |                            |        |                             |        |
| Société de personne<br>(IR)                                                            | 12.80% |                                                                                                                                                                                   |                      |       |                            |     |                             |     |                                                                                                                                                                                         |                 |       |                            |        |                             |        |
| 4° Application du taux de PS                                                           |        | IR= 64 000 €                                                                                                                                                                      | IR= 51 200 €         |       |                            |     |                             |     |                                                                                                                                                                                         |                 |       |                            |        |                             |        |
| 5° Reste net                                                                           |        | PS= 62 000 €                                                                                                                                                                      | PS= 68 800 €         |       |                            |     |                             |     |                                                                                                                                                                                         |                 |       |                            |        |                             |        |
|                                                                                        |        | 374 000 €                                                                                                                                                                         | 380 000 €            |       |                            |     |                             |     |                                                                                                                                                                                         |                 |       |                            |        |                             |        |



## Synthèse des différents régimes de faveur

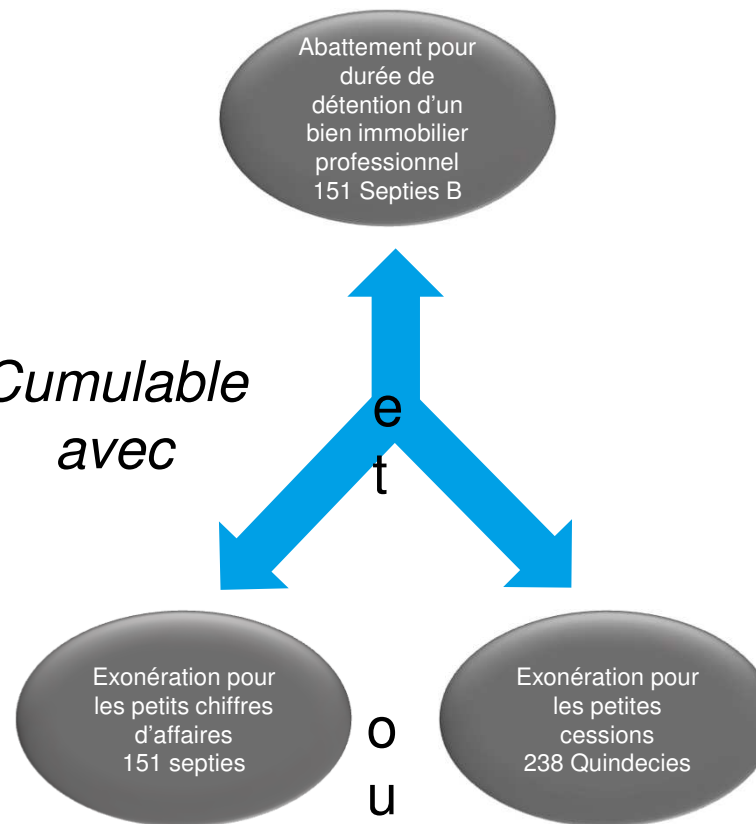




## Exonération pour départ en retraite

| Exonération                  | Départ en retraite dans les 24 mois                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nature de l'activité         | Commerciale, industrielle, artisanale, agricole ou libérale                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Mode de transmission         | Transmission onéreuse seulement                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Bien exonérés                | Actif professionnel hors biens immobiliers                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Durée exercice professionnel | Depuis au moins 5 ans                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Modalités d'exonération      | <ul style="list-style-type: none"><li>&lt; 250 salariés et CA &lt; 50 M€</li><li>Cédant cesse toute fonction dans l'Entreprise et part en retraite dans les 24 mois qui suivent ou précèdent la cession</li><li>Cédant ne doit pas détenir + de 50% des droits de vote ou des droits aux bénéfices du cessionnaire</li></ul> |
| Exonération sur              | PVLT et PVCT => IR seulement                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

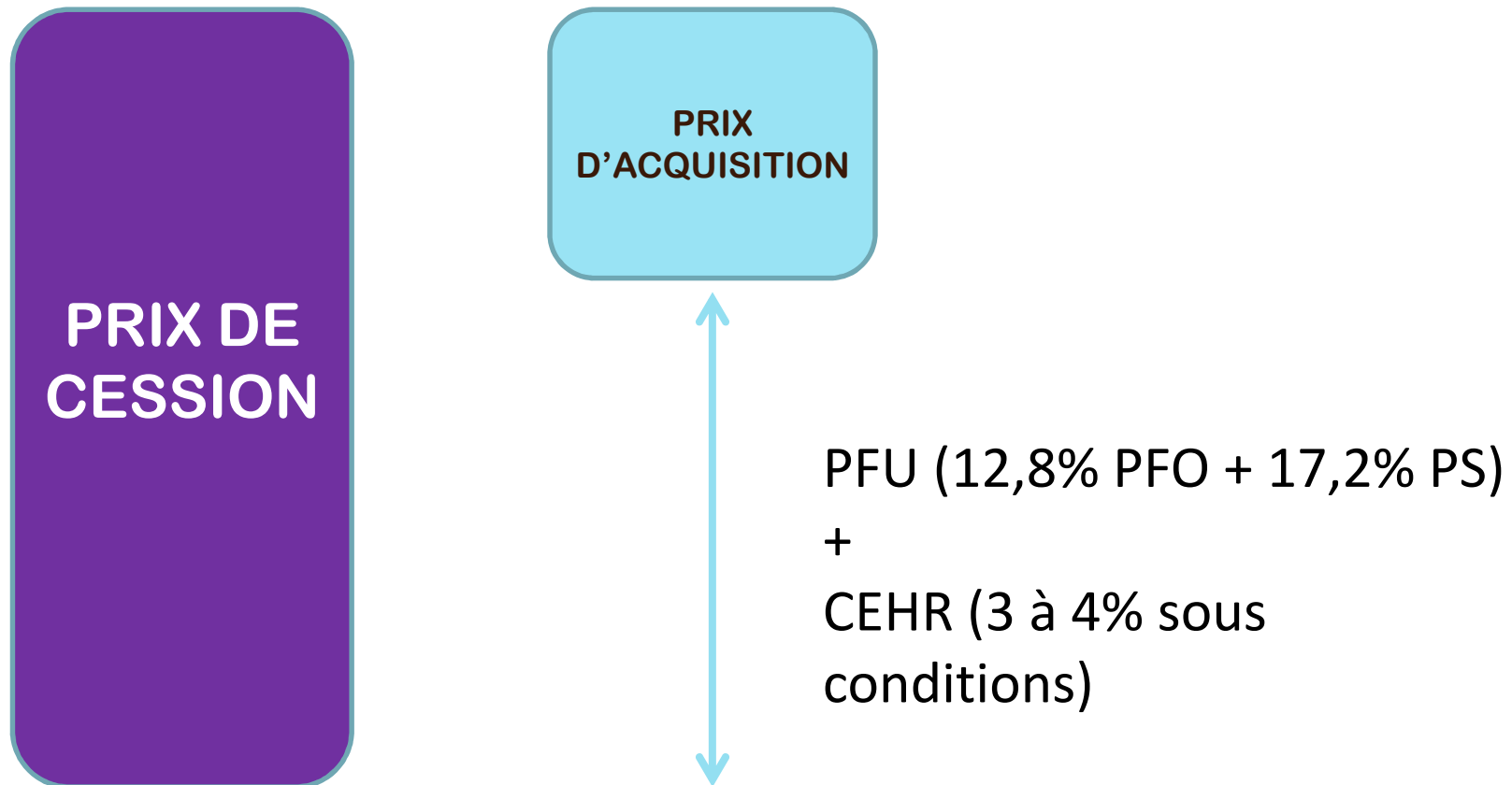
*Cumulable avec*



# PLUS VALUES PRIVEES IS

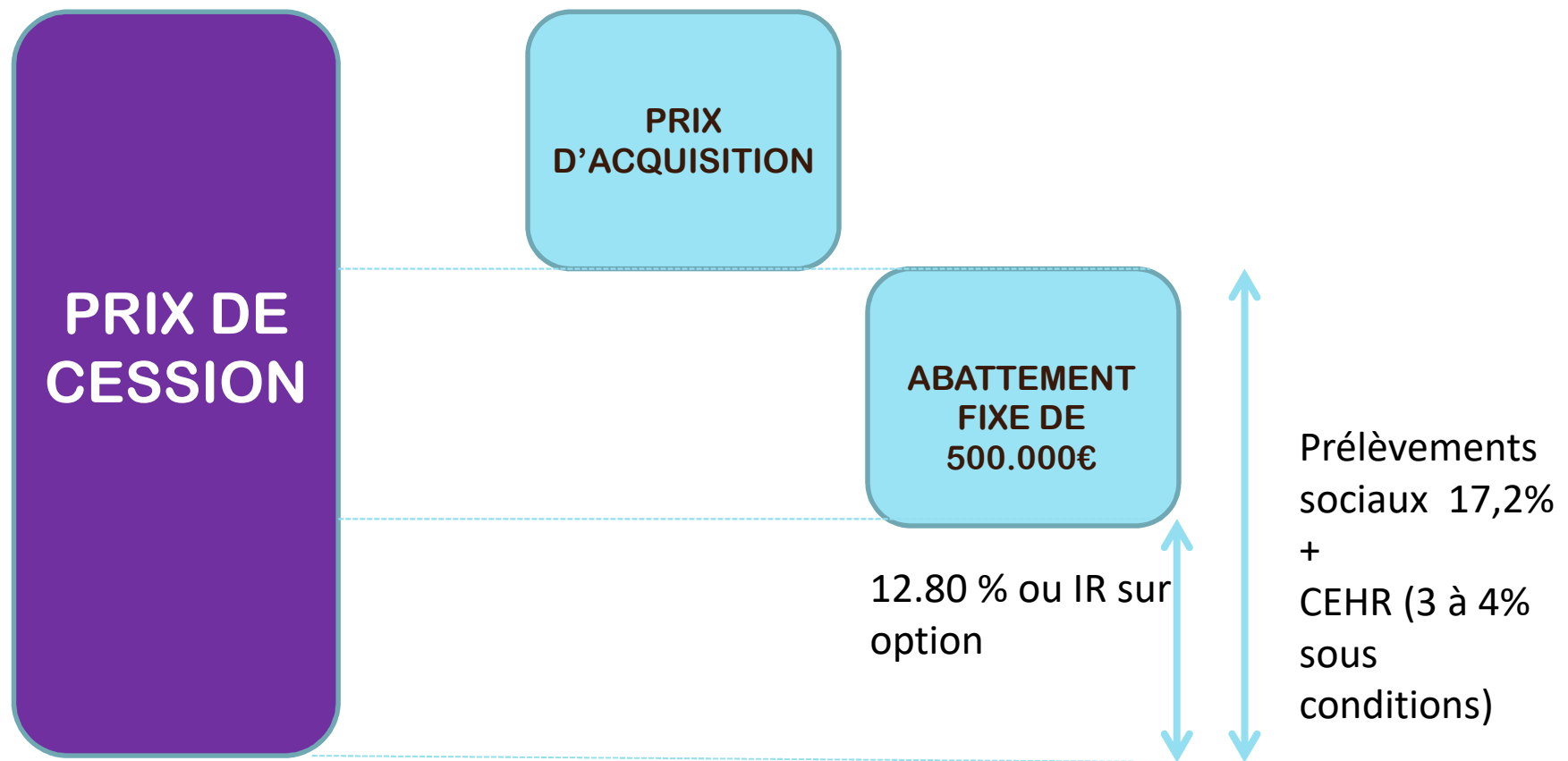
---

A compter du 1<sup>er</sup> janvier 2018

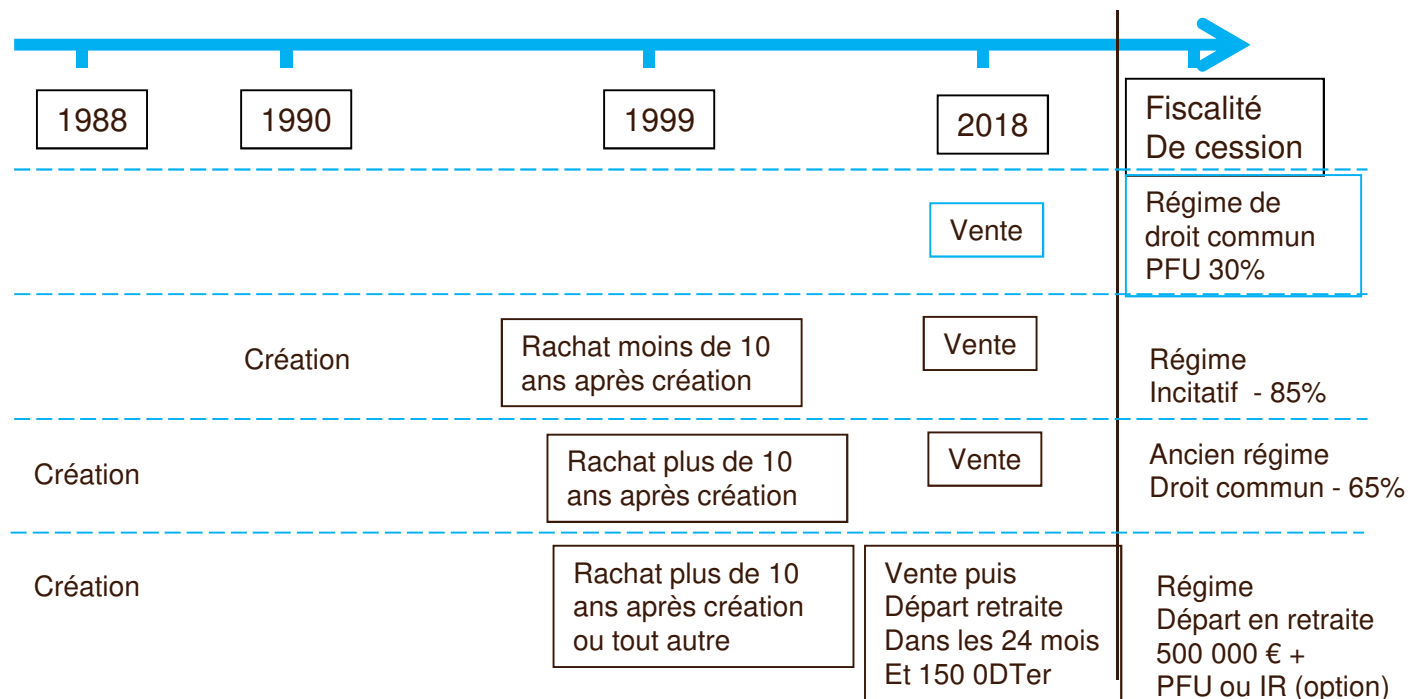


# DEPART A LA RETRAITE codifié 150D Ter du CGI

A compter du 1<sup>er</sup> janvier 2018 et jusqu'au 31 décembre 2022



## Synthèse - Schéma d'application sur une société créée ou acquise avant ou après le 01/01/2018



# Fiscalité des valeurs mobilières (IS): quel arbitrage ?

## CESSION À PARTIR DU 01/01/2018

(\*) Pour les sociétés créées ou reprises avant le 01/01/2018

|                                    | Droit commun PFU | Régime abattement 65% * | Régime abattement 85% * | Retraite PFU 150 0 D ter | Retraite TMI 45% + 150 0D Ter |
|------------------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| <b>Prix de cession</b>             | 2000             | 2000                    | 2000                    | 2000                     | 2000                          |
| <b>Base PV</b>                     | 2000             | 2000                    | 2000                    | 2000                     | 2000                          |
| Abattement Forfaitaire             | 0                | 0                       | 0                       | 500                      | 500                           |
| <b>Base taxable</b>                | 2000             | 2000                    | 2000                    | 1500                     | 1500                          |
| Abattement Durée détention         | 0%               | 65%                     | 85%                     | 0%                       | 0%                            |
| <b>Reste net Imposable</b>         | 2000             | 700                     | 300                     | 1500                     | 1500                          |
| IR (sur TMI à 45%)                 | 0                | 315                     | 135                     | 0                        | 675                           |
| PFO (12,8%)                        | 256              | 0                       | 0                       | 192                      | 0                             |
| <b>Base PS</b>                     | 2000             | 2000                    | 2000                    | 2000                     | 2000                          |
| PS (15,5%)                         | 0                | 0                       | 0                       | 0                        | 0                             |
| PS (17,2%)                         | 344              | 344                     | 344                     | 344                      | 344                           |
| <b>Reste net</b>                   | 1400             | 1341                    | 1521                    | 1464                     | 981                           |
| <b>Pression fiscale et sociale</b> | 30,00%           | 32,95%                  | 23,95%                  | 26,80%                   | 50,95%                        |
| Avec CEHR (4%)                     | 34,00%           | 36,95%                  | 27,95%                  | 30,80%                   | 54,95%                        |
| <b>Reste net après CEHR</b>        | 1320             | 1261                    | 1441                    | 1384                     | 901                           |

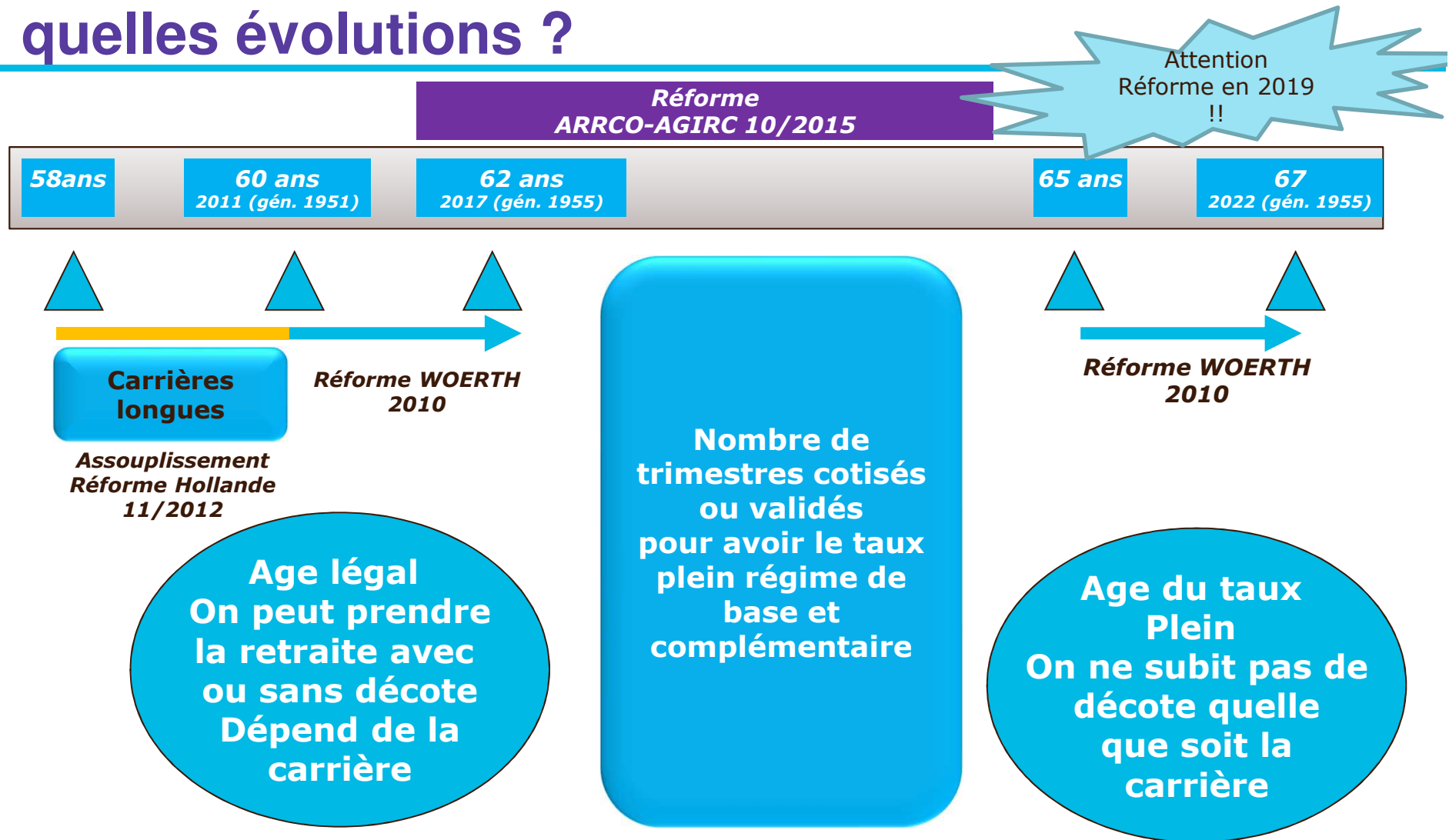
Toutes conditions d'assujétissement à ces options fiscales décrites au BOFIP sont à analyser par un expert en fiscalité des plus values de cession



# Stratégies d'Organisation Sociale

## de la transmission d'entreprise

# En synthèse âge légal et âge du taux plein - quelles évolutions ?



- Réforme 01/2014 → +1T / 3ans (> Gén. 1958), soit 172 T (43 ans Gén. 1973 en 2035)
- Réforme AGIRC au 1<sup>er</sup> janvier 2019

# La retraite anticipée pour carrière longue

---

## Principe:

- sont concernés les assurés **nés à partir de 1952** et partant en retraite à compter du 01.11.2012
- L'âge légal de départ à la retraite **est abaissé à 60 ans sous 2 conditions :**
  - **justifier d'une durée d'assurance cotisée** au moins égale à celle prévue pour bénéficier du taux plein ;
  - avoir débuté son activité **avant l'âge de 20 ans** en justifiant, selon les cas, de 4 ou 5 trimestres de début d'activité

# La retraite anticipée pour carrière longue

---

Entrent dans la durée d'assurance cotisée, certaines périodes non travaillées mais « réputées cotisées »

| Types de période                | Nb maximum de trimestres retenus                                                       |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Service national                | 4 trimestres                                                                           |
| Chômage indemnisé               | 4 trimestres                                                                           |
| Maladie / Accident travail      | 4 trimestres                                                                           |
| Perception pension Invalidité   | 2 trimestres                                                                           |
| Maternité                       | Tous les trimestres                                                                    |
| Compte prévention et pénibilité | Tous les trimestres de majoration de durée d'assurance attribués au titre de ce compte |

## **ATTENTION :**

- S'adresser à sa caisse de retraite pour effectuer une étude permettant de vérifier que les conditions sont bien remplies pour en bénéficier car l'enjeu porte non seulement sur la liquidation effective des droits mais aussi sur l'abattement ou pas sur les PV générées.

# Cumul emploi retraite

# Intérêt du cumul emploi retraite pour le dirigeant

---

- Continuer à travailler tout simplement en ayant moins de pression financière ...
- Liquider son patrimoine social et baisser la charge entreprise en abaissant sa rémunération professionnelle afin de favoriser sa transmission
- Accompagner le repreneur sans pénaliser l'entreprise: très utilisé en transmission familiale,
- Etc.

# Depuis le 1er janvier 2015 ... tout a changé

Réforme des retraites du 20 janvier 2014, et circulaire de la Direction de la Sécurité sociale du 29 décembre 2014.

**En cas de liquidation d'un premier régime de base après le 1<sup>er</sup> janvier 2015**

**Cumul emploi  
retraite  
libéralisé ou  
plafonné**

**En principe  
cessation de  
toutes activités  
Professionnelles  
salarié ou non  
salarié**

**Cristallisation  
des droits dans  
toutes les  
caisses**

# Il reste toujours deux possibilités pour le CER

## CER Total ou « libéralisé »



## CER Plafonné

- Avoir atteint l'âge légal d'ouverture des droits
- Avoir la durée d'assurance pour le taux plein des régimes de base ou l'âge du taux plein
- Liquider toutes ses pensions de base ou complémentaires dans tous les régimes Français ou étrangers

- Aucune contrainte pour le revenu futur
- Aucune contrainte spécifique pour le salarié

### ○ Les autres cas

- Contraintes décrites Loi n° 2003-775 du 21 août 2003 portant réforme des retraites
- Salarié: démission 6 mois puis plafonnement ancien salaire
- TNS: Nouveau BIC < 1/2 PASS ou 1 PASS (ZRR)
- Libéral: Nouveau BNC < 1 PASS
- En cas de dépassement des limites de revenus écrêtement des retraites (LFSS 2016)\*

\* Art L161-22 Alinéa 3: en cas de dépassement des plafonds il y aura *écrêtement de la pension à compter du 1<sup>er</sup> Avril 2017*

Merci

## Éléments techniques de la transmission d'entreprise Morceaux choisis

La Organiser le revenu futur avec :

- L'assurance vie
- Le remploi des fonds suite à cession





## Fiscalité des produits en assurance vie à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2018

**FONCTIONNEMENT FLAT TAX**

**Fiscalité appliquée aux produits (ou « plus-values ») dans un cas de rachat sur un contrat d'assurance vie**

| ► Versements réalisés avant le 27.09.2017                                                                                                                     | ► Versements réalisés à compter du 27.09.2017                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Les produits issus des versements réalisés avant le 27.09.2017 ne sont pas concernés par la flat tax et conservent la fiscalité applicable jusqu'à cette date | Les produits issus des versements réalisés à compter du 27.09.2017 se voient imposés à la flat tax |
| <a href="#">Cliquez pour voir l'imposition au PFL/IR</a>                                                                                                      | <a href="#">Cliquez pour voir l'imposition au PFU/IR</a>                                           |

Part des produits imposables (PFL ou IR)

Part de capital non imposable

Capital investi

Produit capitalisés



Adobe Acrobat  
Document

DOCUMENT NON CONTRACTUEL À CARACTÈRE PUBLICITAIRE - La Mondiale - Société d'assurance mutuelle sur la vie et de capitalisation - Entreprise régie par le code des assurances - Membre d'AG2R LA MONDIALE - 32, avenue Emile Zola 59370 Mons-en-Barœul - 775 625 635 RCS Lille Métropole

AG2R LA MONDIALE  
**teo**

**ORDRE DES  
EXPERTS-COMPTABLES**  
Club Social

**cpme79**  
DEUX-SÈVRES

## Kit Echo publishing – contenu



5 avis  
d'experts

Guide  
100 pages

1 table  
ronde



# Comment réussir la transmission avec notre appui et avec vos partenaires habituels ?



# Conclusion

- Anticiper
- S'entourer de conseils

Nicolas Deslandre

[nicolas.deslandre@ag2rlamondiale.fr](mailto:nicolas.deslandre@ag2rlamondiale.fr)

07-78-26-82-31



*Organiser la  
Transmission  
d'Entreprise de nos  
clients*

