

Gérer son patrimoine pour mieux anticiper

Publié le : 16/01/2025

Auteur : Olifan Group

La clé d'une gestion patrimoniale réussie repose sur l'anticipation. Que ce soit pour protéger votre couple, transmettre votre entreprise ou préparer votre retraite, des solutions adaptées existent :

Protéger son couple et son patrimoine familial.

Mettre votre famille à l'abri est une priorité.

- Régime séparation de bien : sécuriser les actifs face à d'éventuelles difficultés professionnelles en mettant le patrimoine familial et celui de son conjoint à l'abris des créanciers professionnels
- Société d'acquêts avec préciput : créer une poche de communauté dédiée à des biens stratégiques, comme la résidence principale, pour garantir leur protection et leur transmission en toute sérénité. Le préciput permettra à l'époux survivant de prélever cet actif à 100 % en pleine propriété.

Transmettre efficacement

Votre entreprise via le Pacte Dutreil :

Réduisez la fiscalité de transmission en engageant vos héritiers à conserver les parts sur une durée limitée. Que ce soit une succession ou une donation, ce dispositif offre souplesse et optimisation fiscale.

– Si enfant repreneur : souscrivez un engagement collectif de conservation sur l'ensemble de vos titres pour garantir une transition fluide. Ce dispositif peut être reconduit tacitement jusqu'au décès, avec une direction assurée par l'enfant repreneur. Vous pouvez également opter pour une donation en réputé acquis, réduisant la durée de conservation à 4 ans.

– Si enfant non-repreneur : combinez un engagement collectif de conservation avec une donation de la nue-propriété des titres. Vous conservez la direction de l'entreprise tout en limitant vos droits de vote. À votre décès, la société est transmise intégralement hors succession, sans surcoût fiscal.

Vos autres actifs

Immobilier hors résidence principale : optez pour le démembrement et profitez des abattements fiscaux,

Pierre papier : Investissez via une société à l'IS en utilisant le levier de l'endettement pour transmettre des parts avec une valorisation réduite.

Assurance-vie : profitez des abattements spécifiques (152 500 € par bénéficiaire) pour maximiser la valeur transmise à vos proches.

Préparer sereinement sa retraite

- **Pendant votre carrière** : Versements réguliers sur un Plan d'Épargne Retraite (PER), idéal pour bénéficier d'avantages fiscaux tout en capitalisant pour votre retraite .
- **À la retraite** : Si vous cédez un outil professionnel, optimisez la fiscalité de la cession afin de s'assurer un net disponible conséquent pour assurer le budget retraite. Investissez dans des actifs à fort rendement et percevez les revenus via le remboursement d'un compte courant d'associé notamment.

- **Choix de rémunération** : TNS ou assimilé salarié, dividendes, ou encore épargne salariale – trouvez le statut le plus avantageux pour vous et vos salariés.

L'anticipation est une démarche structurée, qui évolue en fonction de vos priorités et des opportunités. Chaque étape compte pour construire un patrimoine solide et transmissible. Une gestion réfléchie aujourd'hui vous offre la sérénité de demain.

En 2025, donnez un nouvel élan à vos projets ! Faites de cette nouvelle année une opportunité pour structurer un avenir sécurisé et serein.

Échangez avec nos conseillers : <https://olifangroup.com/contacts/>