

CHESSE PATRIMOINE

Audit Patrimonial *du Dirigeant*

Les 8 questions stratégiques à se poser avant 50 ans - en matière de fiscalité, de transmission, de protection et d'investissement patrimonial.

Ce guide a été conçu pour vous aider à identifier les angles morts de votre stratégie patrimoniale. Pour chaque question, évaluez honnêtement votre situation et cochez les points qui n'ont jamais été traités avec votre conseiller habituel.

01

Ma tranche marginale d'imposition est-elle reellement optimisee cette annee ?

POURQUOI C'EST CRITIQUE

Un dirigeant ou une profession liberale a TMI de 41 % ou 45 % qui n'a active aucun levier d'optimisation fiscale laisse potentiellement plusieurs milliers d'euros a l'Etat chaque annee. L'imposition n'est pas une fatalite - elle se pilote.

Impact concret : Pour un TNS avec 150 000 euros de revenus (TMI 41 %), le plafond PER peut atteindre 19 500 euros, soit jusqu'a 8 000 euros d'economie d'impot annuelle non recuperee.

CE QU'IL FAUT SAVOIR

- Le PER permet de deduire les versements du revenu imposable dans la limite de votre plafond disponible (calcule differemment selon votre statut).
- Le plafond TNS combine 10 % du benefice + 15 % de la fraction entre 1 et 8 PASS - souvent sous-utilise.
- D'autres dispositifs existent selon votre statut : contrat Madelin, PEE, interressement dirigeant.

Mon plafond PER disponible et mes leviers fiscaux n'ont jamais ete analyses globalement.

02

Ai-je structure la transmission de mes parts sociales ou de mon entreprise ?

POURQUOI C'EST CRITIQUE

La transmission d'une entreprise sans anticipation peut couter jusqu'a 45 % de droits de succession. Le Pacte Dutreil permet, sous conditions, une exoneration de 75 % de la valeur des titres transmis - mais il doit etre mis en place avant la transmission.

Impact concret : Pour une entreprise valorisee a 1 000 000 euros, l'absence de Pacte Dutreil peut generer plus de 250 000 euros de droits de succession supplementaires pour vos heritiers.

CE QU'IL FAUT SAVOIR

- Le Pacte Dutreil reduit drastiquement la fiscalite sur la transmission des parts d'entreprise familiale.
- Le demembrement de propriete permet de transmettre a moindre cout fiscal tout en conservant les revenus.
- La holding patrimoniale peut organiser la transmission tout en maintenant le controle operationnel.

La transmission de mon entreprise ou de mes parts n'a fait l'objet d'aucune strategie formalisee.

03

Mon regime matrimonial protege-t-il efficacement mon conjoint en cas d'imprevu ?

POURQUOI C'EST CRITIQUE

Le regime matrimonial par default n'est pas toujours le plus adapte a votre situation professionnelle et patrimoniale. En cas de deces ou de separation, le conjoint peut se retrouver dans une position precare.

Impact concret : Sans donation au dernier vivant adaptee, le conjoint survivant peut etre contraint de vendre des actifs pour regler les droits de succession des enfants.

CE QU'IL FAUT SAVOIR

- La donation au dernier vivant renforce considerablement les droits du conjoint survivant.
- Le changement de regime matrimonial peut s'averer pertinent selon l'evolution de votre situation.
- L'assurance vie reste l'outil de protection du conjoint le plus souple et le plus efficace fiscalement.

Mon regime matrimonial n'a pas ete revu depuis le mariage et n'est pas adapte a ma situation actuelle.

04

Mes actifs professionnels et personnels sont-ils correctement separes ?

POURQUOI C'EST CRITIQUE

La confusion entre patrimoine professionnel et personnel expose l'ensemble de vos actifs en cas de difficultes de l'entreprise. Une structuration adaptee protege ce que vous avez construit.

Impact concret : En l'absence de structure de protection, une mise en cause professionnelle peut entrainer la saisie de biens personnels - residence principale, investissements, epargne constituee.

CE QU'IL FAUT SAVOIR

- La holding patrimoniale permet d'isoler les actifs personnels du risque professionnel.
- La declaration d'insaisissabilite protege la residence principale des creanciers professionnels.
- Un contrat souscrit au nom du conjoint peut constituer une protection patrimoniale complementaire.

Il n'existe pas de separation claire et structuree entre mon patrimoine professionnel et personnel.

05

Ai-je une prevoyance adaptee a mon statut en cas d'arret ou d'invalidite ?

POURQUOI C'EST CRITIQUE

Un dirigeant ou TNS qui s'arrete de travailler voit ses revenus chuter brutalement. Les regimes obligatoires couvrent souvent moins de 30 % du revenu reel. Sans prevoyance complementaire, les consequences patrimoniales peuvent etre irreversibles.

Impact concret : Un medecin liberal percevant 120 000 euros par an ne touchera que 30 000 a 40 000 euros de revenus de remplacement en cas d'invalidite partielle sans couverture complementaire adaptee.

CE QU'IL FAUT SAVOIR

- Une garantie incapacite/invalidite doit etre dimensionnee par rapport a vos revenus reels et a votre statut.
- Les contrats Madelin offrent une deductibilite fiscale des cotisations pour les TNS.
- La prevoyance doit etre revue a chaque etape cle : creation, acquisition, naissance, changement de statut.

Ma prevoyance n'a pas ete dimensionnee par rapport a mes revenus reels et a mon statut actuel.

06

Mon horizon de placement est-il coherent avec mes supports d'investissement actuels ?

POURQUOI C'EST CRITIQUE

Investir sur des supports inadaptés à votre horizon ou à votre profil de risque est l'une des erreurs les plus coûteuses en gestion patrimoniale.

Impact concret : Un investissement en fonds euros à 2,5 % sur 15 ans face à une allocation diversifiée à 5 % représente plus de 30 % d'écart sur le capital final - soit plus de 30 000 euros sur 100 000 euros investis.

CE QU'IL FAUT SAVOIR

- Chaque enveloppe (assurance vie, PER, compte-titres) a ses propres caractéristiques de liquidité et fiscalité.
- L'allocation d'actifs doit être construite en fonction de votre horizon, vos objectifs et votre tolérance au risque.
- Un rééquilibrage régulier est nécessaire pour maintenir le niveau de risque cible dans la durée.

Je n'ai jamais fait l'objet d'un bilan global de mes placements par rapport à mes objectifs réels.

07

Ai-je anticipé la transmission de mon patrimoine à mes héritiers de façon fiscalement optimale ?

POURQUOI C'EST CRITIQUE

Les droits de succession peuvent atteindre 45 % au-delà des abattements légaux. Anticiper la transmission permet de réduire considérablement cette charge - mais chaque année sans action réduit les marges de manœuvre.

Impact concret : Un patrimoine de 1 500 000 euros transmis sans anticipation à deux enfants peut générer jusqu'à 300 000 euros de droits de succession, contre moins de 50 000 euros avec une stratégie adaptée.

CE QU'IL FAUT SAVOIR

- Les donations permettent de transmettre jusqu'à 100 000 euros par enfant et par parent tous les 15 ans en franchise de droits.
- L'assurance vie bénéficie d'une fiscalité successorale très avantageuse avec des abattements spécifiques.
- Le démembrement de propriété permet de transmettre à faible coût fiscal tout en conservant l'usufruit.

Je n'ai pas de stratégie de transmission patrimoniale formalisée et adaptée à ma situation.

08

Quelqu'un coordonne-t-il l'ensemble de mes conseils avec une vision patrimoniale globale ?

POURQUOI C'EST CRITIQUE

Un notaire, un expert-comptable et un avocat travaillent chacun dans leur perimetre. Sans coordinateur qui voit l'ensemble, des opportunités sont manquées et des incohérences apparaissent.

Impact concret : L'absence de coordination peut conduire a des decisions contradictoires entre la strategie fiscale, la prevoyance et la transmission - avec des consequences concretes sur votre patrimoine.

CE QU'IL FAUT SAVOIR

- Un ingenieur patrimonial independant assure la coherence globale de votre strategie dans le temps.
- Il coordonne les interventions du notaire, de l'expert-comptable et de l'avocat.
- Son independance garantit que les recommandations servent uniquement vos interets patrimoniaux.

Personne ne coordonne l'ensemble de ma strategie patrimoniale avec une vision globale et dans la duree.

Votre bilan

Comptez le nombre de cases cochées ci-dessus et identifiez votre situation.

1 - 2 cases	Votre stratégie est partiellement en place. Quelques ajustements ciblés peuvent générer un gain significatif dès cette année.
3 - 5 cases	Plusieurs angles morts importants ont été identifiés. Une revue globale de votre situation s'impose rapidement.
6 - 8 cases	Votre patrimoine n'est pas structuré de façon optimale. Chaque année sans action a un coût réel et mesurable.

30 minutes pour clarifier votre situation.

Gregory Saleh, ingénieur patrimonial et fondateur de Chess Patrimoine, vous propose un entretien de découverte offert et sans engagement. En 30 minutes, nous identifions ensemble les premiers leviers activables immédiatement dans votre situation.



Scanner pour réserver votre entretien gratuit