**Vos souhaits d’accompagnements dans la continuité de notre analyse**

*Suite à nos échanges nous vous avons proposé un accompagnement spécialisé sur certains axes d’organisation ou d’optimisation de votre situation, voici ceux que vous avez retenus. Nous pourrons, le cas échéant, faire intervenir des spécialistes en appui à nos côtés.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nos possibilités d'accompagnements ultérieurs en termes de conseils | | | Souhaité | Priorité |
| Personne physique | Protéger ma santé | Assurer une protection pour moi-même et ma famille face au risque financier de la santé. Assurer le risque lourd, les soins potentiels et les dépenses courantes de santé. |  |  |
| Protéger ma famille | Assurer à ma famille une indépendance financière en cas de décès. Apports immédiats de capitaux hors succession, rentes pour de conjoint ou d'éducation pour les enfants. |  |  |
| Me prémunir en cas de coup dur | Prévoir des filets de sécurité pour mes revenus. Si je suis victime de maladie ou accident, percevoir des revenus de remplacement pour amortir le choc financier. |  |  |
| Optimiser mes revenus et mon patrimoine | Définir une stratégie pour optimiser ma ou mes rémunérations ainsi que sur mon patrimoine privé. Limiter la fiscalité, améliorer les rendements et le mode de détention. |  |  |
| Préparer et maximiser ma retraite | Anticiper la création de revenus post activité - quels outils, quels montants, quelle fiscalité ? - afin de disposer des revenus nécessaires à l'accomplissement de mes projets de vie. |  |  |
| Organiser la transmission de mon entreprise | Comment organiser au mieux la transmission de mon entreprise sur les aspect fiscaux, sociaux, civils et patrimoniaux ? Quelle méthode, quels outils, quels intervenants ? |  |  |
| Protéger mes biens | Avoir la certitude que le patrimoine que j'ai acquis ne se dégrade pas par érosion fiscale ou de rendement négatif sur le long terme. Anticiper le coût d'une succession. |  |  |
| Organiser et optimiser mon épargne | Auditer mon épargne sur les aspects rendement, fiscalité, liquidité et utilité. Définir une stratégie de réallocation, de flux d'épargne ou de monétisation de bien non liquide. |  |  |
| Entreprise | Protéger et accompagner mes salariés | Préserver les revenus de vos salariés en cas de maladie ou accident entrainant un arrêt de travail ou une invalidité. Protéger les proches de vos salariés si décès. |  |  |
| Optimiser les systèmes de rémunération de mes salariés | Prévoir des accessoires de rémunération qui viennent en complément des salaires. Avantages sociaux et/ou épargne salariale. Outils d'optimisation et de fidélisation. |  |  |
| Gagner en compétitivité | Gérer les passifs sociaux de l'entreprise. Les identifier, les calculer, les provisionner en créant de la charge déductible IS et ainsi augmenter la valeur de l'entreprise. |  |  |
| Assumer mes obligations sociales | Auditer les obligations légales et conventionnelles, vérifier leur correcte application au sein de l'entreprise et anticiper ainsi tout risque de contentieux à court et long terme. |  |  |