



**Factorielles**  
le référent de la protection sociale

## DOSSIER DE PRESSE

Novembre 2011

**Relations presse**

Agence SHAN

Olivier DURBIZE

Tel : 01 42 86 82 48

Mob : 06 13 27 31 02

Email : [olivier.durbize@shan.fr](mailto:olivier.durbize@shan.fr)

Web : [www.shan.fr](http://www.shan.fr)

# Le spécialiste de la protection sociale auprès des professionnels du conseil, de l'assurance et du patrimoine

*Retraite, prévoyance, épargne salariale, rémunération et statut social du dirigeant*

**Fondé en 1994 et basé à Lyon, Factorielles constitue l'un des principaux experts indépendants dédiés à l'optimisation des dispositifs de protection sociale des dirigeants d'entreprise et de leurs salariés ainsi qu'aux solutions d'épargne salariale.**

Sous l'impulsion de son fondateur, Bruno Chrétien, ancien directeur de Caisse de retraite TNS, et grâce à une équipe de professionnels de la protection sociale, Factorielles est devenu le conseiller de référence de l'expertise comptable et du secteur banque-assurance sur les problématiques de retraite-prévoyance, de rémunération et de statut social du dirigeant.

**Grâce à ses outils logiciels et à ses services d'accompagnement,** Factorielles permet à ses partenaires d'établir un diagnostic fiable et précis de la situation actuelle et à venir de leurs clients.

Partout en France, Factorielles propose son expertise par l'accès à des outils performants d'aide à la décision :

- ❑ **des formations** (« présentielles » ou à distance)
- ❑ **des logiciels de diagnostic et de simulation** dédiés aux professionnels de l'expertise comptable et de la banque-assurance
- ❑ **conseils et études sur mesure dédiés aux grands comptes**

## Factorielles en bref

- Date de création : 1994
- 14 personnes et 8 consultants externes
- 3 expertises : la protection sociale du dirigeant, la protection sociale des salariés, l'épargne salariale
- 9 logiciels de simulation
- Près de 300 jours de formation par an
- Un comité scientifique réunissant des professionnels du conseil
- Un service *hotline* performant dédié aux professionnels

**Grâce à sa cellule de veille juridique,** Factorielles analyse toutes les incidences de chaque changement législatif ainsi que l'évolution de la jurisprudence sur les régimes de retraite-prévoyance collective et individuelle.

## REPÈRES

### La Loi du 9 novembre 2010 : premier pas vers des régimes de retraite « à la carte »

Outre l'augmentation de la durée de vie active, la Loi du 9 novembre 2010 a institué la convergence entre les régimes privés et publics de retraites et l'amélioration des mécanismes de solidarité des régimes de retraite. Les principales dispositions de ce texte constituent un signe fort en direction de régimes de retraite « à la carte » plus complexes et mieux adaptés à la situation de chacun des actifs. Face au difficile équilibre de la balance des retraites et des cotisations, les français vont devoir de plus en plus optimiser le couple garanties/coûts qui leur est proposé.

Cet arbitrage difficile, mais néanmoins nécessaire, constitue pour les actifs, salariés ou non-salariés, une nouvelle opportunité pour faire de la protection sociale un enjeu stratégique tant individuel que collectif.

# Le transfert d'expertise en toute indépendance

*Logiciels et formations dédiés aux experts comptables, notaires, avocats, courtiers, CGP, mutuelles, banques, compagnies d'assurance, AGC, etc.*

**Factorielles accompagne aujourd'hui les principaux cabinets d'expertise comptable, CGPI et groupes d'assurance. La société est également présente auprès des notaires, avocats, centre de gestion et institutions de retraite.**

L'esprit de service clients et la recherche permanente d'innovation constituent la ligne de conduite de la société et se traduit par une attention constante apportée à la qualité des développements logiciels comme à l'assistance de leurs utilisateurs.

## Formations

Factorielles propose des formations adaptées correspondant à tous les niveaux de connaissance de ses interlocuteurs. La plupart de ces formations sont validées par des organismes indépendants tels que **la CIP, la CNCIF et l'ANACOFI** et homologuées par **le Conseil National des Barreaux**.

Ces formations concernent principalement :

- la retraite et la prévoyance obligatoire des TNS (Travailleurs Non Salariés)
- la stratégie retraite du chef d'entreprise
- la réforme des retraites
- l'optimisation de la rémunération du dirigeant de société
- la préparation d'audits prévoyance
- l'optimisation des dispositifs d'épargne salariale
- les principes d'affiliations et de cotisations des TNS
- les régimes facultatifs retraite et prévoyance des TNS

Ces formations sont dispensées dans le cadre de :

- formations « présentiels »
- vidéos formations
- modules d'apprentissage en ligne (*e-learning*)

### Factorielles, partenaire du CFPC et de l'Université Paris-Dauphine

*Expert de référence, Factorielles a conclu en 2011 deux partenariats avec le CFPC (Centre de Formation de la Profession Comptable) et l'Université Paris-Dauphine afin de renforcer partout en France l'apprentissage des règles de la protection sociale d'entreprise.*

Aux côtés de l'Université Paris-Dauphine, Factorielles participe désormais à deux cycles de formation certifiante inédits sur les problématiques retraite et prévoyance des salariés et des TNS. Ouvertes aux étudiants Bac+4 et aux professionnels (experts-comptables, assureurs, CGP, RH, etc.), ces deux formations proposent une maîtrise des connaissances fondamentales en matière de prévoyance, retraite et épargne.

<http://www.retraite-prevoyance.dauphine.fr/>

Par ailleurs, Factorielles a signé en septembre 2011 un nouveau partenariat avec CFPC pour mettre à disposition deux modules de formation à distance (E-Learning) auprès de l'ensemble des experts-comptables bénéficiant des stages de formation conçus par le CFPC et diffusés par les Instituts Régionaux de Formation (IRF).

## NOUVEAU PRODUIT, NOUVEAU SERVICE !



### Factorielles enrichit son offre de formation et lance une gamme de modules « E-learning »

*Fidèle à son esprit d'innovation et de service clients, Factorielles offre, depuis la fin 2011, une nouvelle formule d'apprentissage à distance dédiée aux fondamentaux de la protection sociale. L'offre E-learning de Factorielles garantit une souplesse d'apprentissage en s'adaptant au niveau de connaissance et au rythme d'apprentissage de chacun.*

Les formations E-Learning de Factorielles permettent d'accéder à des modules d'apprentissage comprenant de nombreux exposés, témoignages vidéo, mises en situation, études de cas pratiques, etc. Elles permettent également de bénéficier de validation de connaissance par des mises en situation et des auto-évaluations ainsi que de l'accès aux supports de formation pendant une durée appropriée.

Cette méthode d'apprentissage conforte le positionnement novateur de Factorielles auprès de ses partenaires pour les accompagner sur toutes les problématiques liées à la protection sociale de l'entreprise.

## Logiciels de diagnostic et de simulation

**Factorielles propose des logiciels de simulation et des bases de connaissance pour optimiser la situation présente ou à venir des dirigeants d'entreprise et de leurs salariés.**



#### ❑ **Stratégie retraite**

Le logiciel Stratégie Retraite permet d'établir un diagnostic des droits à la retraite des chefs d'entreprise de plus de 45 ans.



#### ❑ **Stratégie de rémunération**

Le logiciel Stratégie de Rémunération permet de bâtir une stratégie de rémunération pour les chefs d'entreprise au revenu annuel supérieur à 35.000 euros.



#### ❑ **Statut social du dirigeant**

Le logiciel Statut social du dirigeant permet de déterminer, pour tous les chefs d'entreprise de 30 à 55 ans, le meilleur statut juridique et fiscal en y intégrant le paramètre social.



#### ❑ **Bonus du dirigeant**

Le logiciel Bonus du dirigeant permet de ventiler le supplément de revenu disponible du chef d'entreprise sous forme de prime ou de dividende.



#### ❑ **Epargne retraite entreprise**

Le logiciel Epargne retraite entreprise permet de répondre à l'attente des dirigeants d'entreprise qui souhaitent comparer, pour chacun de leurs salariés, le rapport bénéfice/coût de chaque solution d'épargne retraite.

# Factorielles

*Fruit de 25 ans d'expertise en protection sociale*



## ❑ Stratégie personnelle du dirigeant

Le logiciel Stratégie personnelle du dirigeant permet d'identifier les actions pertinentes du chef d'entreprise en matière de protection sociale, rémunération, patrimoine professionnel et privé.



## ❑ Retraite express

Le logiciel Retraite express permet de calculer rapidement les droits à la retraite futurs et de déterminer les incidences de chaque dispositif facultatif.



## ❑ Statut social du conjoint

Le logiciel Statut social du conjoint permet de déterminer le meilleur statut du conjoint au regard de la situation de l'entreprise.



## ❑ Audit prévoyance

Le logiciel Audit prévoyance permet de mettre en oeuvre pour les chefs d'entreprise une stratégie de protection sociale personnelle (indemnités journalières, invalidité, décès).

## Conseils et études sur-mesure

Factorielles propose la conception de supports de formation pour compte de tiers (assureurs, experts-comptables) sur les différents aspects relatifs à la protection sociale (retraite-prévoyance, rémunération, épargne salariale).

## Bruno Chrétien : Dirigeant de Factorielles

En 1994, Bruno Chrétien a lancé Factorielles pour apporter aux dirigeants d'entreprise, et à leurs interlocuteurs privilégiés, un service inédit d'aide à la décision sur l'ensemble des paramètres sociaux et fiscaux les concernant.



### Fondateur et Dirigeant de Factorielles depuis 1994

Diplômé du Centre National d'Etudes Supérieures de Sécurité Sociale

- ❑ 1996 - Directeur de la Caisse de Retraite ORGANIC
- ❑ 1989 - Sous Directeur de la Caisse de Retraite ORGANIC
- ❑ 1987 - Chef du service Retraite de la Caisse de Retraite ORGANIC

### Publications :

- ❑ 2006 - « L'optimisation de rémunération du dirigeant de société » (Editions EJA - collection « Gualino »)
- ❑ 2004 - « Transmission d'entreprise et protection sociale » (Editions Factorielles - collection « Points de repère »)
- ❑ 2000 - « Retraite et gestion de patrimoine » (Editions Maxima - collection du Conseil Supérieur du Notariat)

## **Relations presse**

**Agence SHAN**

Olivier DURBIZE

Tél : 01 42 86 82 48

Mob : 06 13 27 31 02

Email : [olivier.durbize@shan.fr](mailto:olivier.durbize@shan.fr)

Web : [www.shan.fr](http://www.shan.fr)

## **Factorielles**

Immeuble Le Président - 40/42 avenue Georges Pompidou - 69003 LYON

Tel : 04.72.91.54.20 - Fax : 04.72.91.54.25