CESSION D'ENTREPRISE & RETRAITE : COMMENT PRÉPARER VOS CLIENTS

Programme

POURQUOI SUIVRE CETTE FORMATION

En 2 heures, cette Capsule Expertise vous permet d'intégrer la cession d'entreprise comme un levier de préparation retraite, d'anticiper les effets irréversibles de timing sur la retraite et la fiscalité, de sécuriser vos recommandations auprès des dirigeants, de proposer des scénarios alternatifs lorsque la cession et le départ à la retraite ne s'alignent pas.

1 – INTRODUCTION

Cession d'entreprise et retraite : les enjeux clés

- Enjeux croisés entre cession et retraite
- Décalage possible entre date de cession et départ à la retraite
- Grandes étapes d'anticipation tout au long de la carrière

2 – RÉMUNÉRATION & STATUT SOCIAL

Un levier structurant pour la retraite

- Statut du dirigeant et assiette de cotisation
- Impacts sur la retraite de base et complémentaire
- Arbitrages rémunération / dividendes et points de vigilance

3 – DATE DE DÉPART & CARRIÈRE

Âge, conditions de départ et timing

- Analyse de carrière et conditions de départ
- Carrière longue, âge légal, taux plein ou décote
- Effets du calendrier de cession sur la retraite

4 - MODES DE CESSION & CONSÉQUENCES

Impacts retraite et fiscaux

- Cession à titre onéreux ou à titre gratuit
- Plus-values et exonérations applicables
- Transmission familiale et pacte Dutreil

5 – STRATÉGIES ALTERNATIVES

Quand la cession et la retraite ne coïncident pas

- Retraite progressive et cumul emploi-retraite
- Cotisations volontaires et rachats de trimestres
- Passage salarié et convention de tutorat

6 – CAS PRATIQUES

Sécuriser les arbitrages

- Études de situations réelles de dirigeants
- Arbitrages retraite, fiscaux et patrimoniaux
- Sécurisation des recommandations

7 - CONCLUSION & ÉCHANGES

OBJECTIFS

Permettre aux professionnels du conseil d'appréhender les interactions entre cession d'entreprise et retraite, anticiper les impacts sociaux, fiscaux et retraite des choix opérés, sécuriser les stratégies de départ des dirigeants, en intégrant les enjeux de statut social et de calendrier.

PRÉ-REQUIS

Aucun – formation accessible à tous les professionnels du conseil.

DURÉE

2 heures (1h30 de contenu + 30 min d'échanges)

PUBLIC

Experts-comptables, CGP / CGPI, conseillers indépendants, courtiers, assureurs, avocats, notaires

MODALITÉS D'ÉVALUATION DES ACQUIS

Exercices et cas pratiques intégrés à la session

MÉTHODE PÉDAGOGIQUE MOBILISÉE

Mise à disposition du support de la formation et du replay. Etudes de cas

MODALITÉS D'ACCUEIL DE PERSONNES EN SITUATION DE HANDICAP

Notre référente handicap est à votre disposition pour trouver des solutions adaptées à la hauteur de la nature de votre handicap.
Veuillez nous contacter en envoyant un mail à l'adresse : handiplus@factorielles.fr

MODALITÉS D'ACCÈS À LA FORMATION ET TARIFS

Formation proposée en distanciel .
Calendrier et tarifs disponibles sur le site Internet www.factorielles.com

MODALITÉS TECHNIQUES

Un lien de connexion vous sera transmis.

ASSISTANCE PÉDAGOGIQUE

Tchat lors du live avec réponse d'un expert du sujet ou par mail contact@factorielles.fr