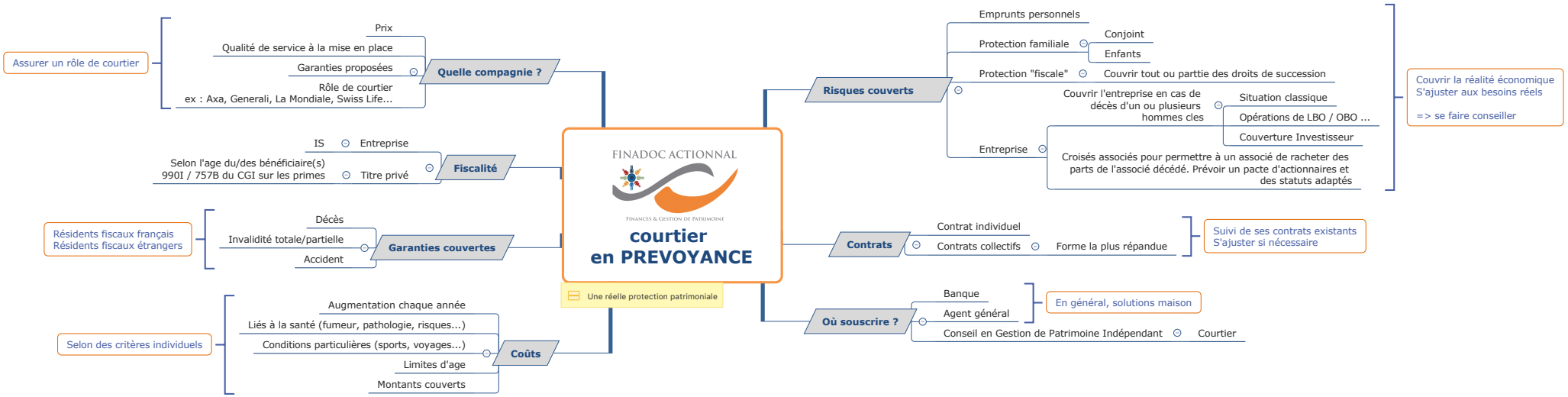
FINADOC ACTIONNAL
FINANCES & GESTION DE PATRIMOINE
courtier
en PREVOYANCE
Une réelle protection patrimoniale
Quelle compagnie ?
Prix
Qualité de service à la mise en place
Garanties proposées
Rôle de courtier
ex : Axa, Generali, La Mondiale, Swiss Life...
Assurer un rôle de courtier
Fiscalité
IS
Entreprise
Selon l'age du/des bénéficiaire(s)
990I / 757B du CGI sur les primes
Titre privé
Garanties couvertes
Décès
Invalidité totale/partielle
Accident
Résidents fiscaux français
Résidents fiscaux étrangers
Coûts
Augmentation chaque année
Liés à la santé (fumeur, pathologie, risques...)
Conditions particulières (sports, voyages...)
Limites d'age
Montants couverts
Selon des critères individuels
Risques couverts
Emprunts personnels
Protection familiale
Conjoint
Enfants
Protection "fiscale"
Couvrir tout ou parttie des droits de succession
Entreprise
Couvrir l'entreprise en cas de décès d'un ou plusieurs hommes cles
Situation classique
Opérations de LBO / OBO ...
Couverture Investisseur
Croisés associés pour permettre à un associé de racheter des parts de l'associé décédé. Prévoir un pacte d'actionnaires et des statuts adaptés
Couvrir la réalité économique
S'ajuster aux besoins réels
=> se faire conseiller
Contrats
Contrat individuel
Contrats collectifs
Forme la plus répandue
Suivi de ses contrats existants
S'ajuster si nécessaire
Où souscrire ?
Banque
Agent général
En général, solutions maison
Conseil en Gestion de Patrimoine Indépendant
Courtier