


**Vous prenez soin  
de votre entreprise,**  
NOUS PRENONS SOIN  
DE VOS PATRIMOINES...

---

Chez BPE, nous mettons notre expertise  
au service de vos patrimoines.

---





## Pour BPE, UN ENTREPRENEUR N'EST PAS UN CLIENT COMME UN AUTRE...

Vos décisions stratégiques, financières et patrimoniales ont des conséquences importantes qui doivent être anticipées.

En effet, un choix professionnel peut avoir un impact sur votre patrimoine personnel, et inversement.

**Il est donc indispensable de structurer votre stratégie patrimoniale afin de protéger et valoriser au mieux vos patrimoines professionnel et personnel.**

BPE vous apporte des réponses concrètes aux questions que vous vous posez :

- 1 Quelles peuvent être les conséquences patrimoniales de mes décisions stratégiques professionnelles ?
- 2 Comment assurer la pérennité de mon entreprise ?
- 3 Comment limiter ma pression fiscale ?
- 4 Comment optimiser la transmission de mon entreprise ?

# Chez BPE, profitez d'un accompagnement PERSONNALISÉ ET ADAPTÉ À VOS BESOINS

BPE, filiale du Groupe La Banque Postale, accompagne les dirigeants d'entreprise et les associés dans la structuration et le développement de leur patrimoine professionnel et personnel.

Vous bénéficiez de la réactivité et de la proximité d'une banque à taille humaine pour vous apporter un conseil personnalisé.

## UN ACCOMPAGNEMENT ADAPTÉ À VOS BESOINS DANS LE TEMPS

---

### UN CONSEILLER PATRIMONIAL DÉDIÉ

Votre conseiller patrimonial vous accompagne dans **la gestion courante de vos comptes personnels ainsi que dans l'optimisation et le suivi de votre patrimoine financier et immobilier.**

Il suit l'évolution de vos objectifs et de vos patrimoines pour vous apporter des réponses optimales.

---

### UN EXPERT DE L'INGÉNIERIE PATRIMONIALE

Nos ingénieurs patrimoniaux interviennent en appui de votre conseiller. Spécialistes de la structuration du patrimoine, ils vous apportent **des conseils et une expertise en matière juridique et fiscale sur vos projets stratégiques et complexes.**



# À VOS CÔTÉS à chaque étape clé de votre vie d'entrepreneur

## 1 UN AUDIT PATRIMONIAL, clé de voûte de votre stratégie patrimoniale

Les choix stratégiques dépendent avant tout d'une analyse détaillée et personnalisée de votre situation en tenant compte des aspects familiaux, économiques, financiers, fiscaux et juridiques.

## 2 LES CONSEILS pour assurer la pérennité de votre entreprise

- Souscrire un pacte d'engagement de conservation dit « Dutreil » afin de protéger vos ayants-droit en cas de décès, optimiser la transmission...
- Mettre en place une prévoyance professionnelle : garantie homme clé<sup>(1)</sup> pour faire face aux conséquences financières du décès ou d'invalidité du dirigeant...

## 3 L'OPTIMISATION de vos revenus en minimisant votre pression fiscale

- Arbitrer entre différentes formes de revenus : capital, salaire et dividendes.
- Développer les mécanismes de partage des profits : actions gratuites, BSA, stock-options...
- Mettre en place une épargne retraite et une épargne salariale : contrats retraites individuels (PERP) ou collectifs (Article 83 et Article 39), PEE...
- Optimiser vos investissements immobiliers : en location vide ou en location meublée, en direct ou en société.

## 4 LA TRANSMISSION de votre entreprise

La transmission de votre entreprise est un moment clé qui se prépare et s'anticipe parfois plusieurs années à l'avance. Elle fait intervenir des aspects multiples et complexes : personnels et familiaux, juridiques et fiscaux, financiers...

- Anticiper : adapter votre régime matrimonial, souscrire un pacte de conservation, donner avant de céder, constituer un holding<sup>(2)</sup>.
- Donner : choisir les modalités de la donation, associer un LBO familial (Leverage Buy Out)<sup>(3)</sup> en cas de reprise de l'entreprise par un enfant.
- Vendre : changer de forme sociale, reprendre une activité dans le cadre d'un apport cession, bénéficier d'un abattement majoré, clause de garantie de passif...

## 5 APRÈS LA CESSION de votre entreprise

- Mettre en place des revenus complémentaires potentiels : assurance-vie, contrat de capitalisation, investir dans des entreprises non cotées, PEA, SCPI...
- Financer vos investissements : projets immobiliers (résidence principale ou secondaire, immobilier locatif, en SCI, en SARL de famille), levée de stock-options, avances sur placement...
- Optimiser la fiscalité post-cession : optimisation de l'ISF, plafonnement de l'ISF...



\* Certaines années, en l'absence de revenus autres que ceux de l'épargne, le plafonnement de l'ISF peut produire un effet allant jusqu'à l'absence d'ISF à payer. \*\*Pour les besoins de cette étude, le rendement retenu des deux solutions a été aligné dans un but de simplification.

(1) Sous réserve de commercialisation à la date de publication du document. (2) Un holding est une société sans objet industriel dont l'actif est composé de titres de participations. Par une organisation en cascade, un holding permet de conserver le contrôle d'une entreprise en multipliant le nombre d'actionnaires minoritaires à chaque étage. En outre, il permet la remontée de dividendes à faible coût fiscal (grâce au régime mère/fille) et le rachat de titres de la société industrielle au moyen du revenu ainsi perçu. (3) Un LBO familial consiste pour le dirigeant à donner, dans le cadre d'une donation-partage, les titres de son entreprise à l'un de ses enfants à charge pour ce dernier de verser aux autres enfants une soulte. Les titres donnés sont apportés à une société Holding à qui la charge de la soulte est transférée. La remontée de dividendes de la société cible à la société Holding va permettre le remboursement de cette soulte ou de l'emprunt souscrit en vue de son remboursement.

BPE - Société Anonyme à Directoire et Conseil de surveillance au capital de 102 410 685 €.

Siège social : 62 rue du Louvre 75002 Paris. RCS Paris 384 282 968.

Établissement de crédit et société de courtage en assurances immatriculée à l'ORIAS sous le n°07 004 983.

**GROUPE LA BANQUE POSTALE**

