

**Fil rouge**  
Février 2022

## 5 questions clés pour bien protéger les dirigeants Dirigeants assimilés salariés

Nom et prénom ..... SIRET ..... Date .....

**1 COMMENT A ÉVOLUÉ VOTRE RÉMUNÉRATION ?** 2019 ..... 2020 ..... 2021 .....

Retraite

Santé/Prévoyance

Dépassement des limites sociales/fiscales

Oui Non

Oui Non

**2 VOTRE SITUATION PERSONNELLE S'EST-ELLE MODIFIÉE ?** Oui Non



Mariage/PACS



Divorce/séparation



Enfant(s) .....



Invalidité/incapacité



Evolution situation professionnelle  
conjoint/concubin

**3 QUAND AVEZ-VOUS FAIT LE POINT SUR VOS CONTRATS DE SANTÉ/PRÉVOYANCE ?** Moins de 3 ans Plus de 3 ans

Comment êtes vous couvert pour vos frais de santé ? Contrat entreprise Ayant-droit

Pour quel montant êtes-vous garanti en cas d'arrêt de travail? .....

Pour quel montant êtes-vous garanti en cas de décès? .....

Avez-vous connaissance de votre régime obligatoire ? Oui Non

**4 EST-CE QUE LA DATE DE DÉPART ET/OU LE MONTANT DE VOTRE RETRAITE VOUS PRÉOCCUPENT ?**

Date de départ souhaitée ..... Montant de retraite évalué ..... Montant de retraite souhaité .....

Sur une échelle de 1 à 10, comment évaluez-vous votre niveau de préoccupation ?

Très peu préoccupé

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Extrêmement préoccupé

**5 ETES-VOUS EN ATTENTE DE SOLUTIONS D'OPTIMISATION FISCALE ET SOCIALE POUR VOUS ET VOTRE CONJOINT/CONCUBIN ?**

Déjà eu recours à des solutions d'optimisation

Retraite

Santé/Prévoyance

Oui Non

Oui Non

Attente de nouvelles solutions d'optimisation

Oui Non

Oui Non

### BONS CONSEILS À RETENIR POUR PROTÉGER LES DIRIGEANTS ASSIMILÉS SALARIÉS



Rédaction **clauses bénéficiaires**



Avantages **épargne salariale**



**Loi Pacte** : opportunités épargne retraite



**Décision du conseil d'administration**  
ou équivalent pour bénéficier des garanties  
cadres prev / santé / retraite



**Rémunération minimale** pour acquisition de :

- Droit retraite : 600 SMIC horaire/an

- Droit IJ : 1015 SMIC horaire pendant les 6 mois  
précédant l'arrêt

- Droit invalidité : 2030 SMIC horaire pendant les 12 mois  
précédant l'invalidité



**RIS/EIG** : bonne compréhension  
des documents retraite (nouveau format)

**Fil rouge**  
Février 2022

## 5 questions clés pour bien protéger les dirigeants Dirigeants non salariés et professions libérales

Nom et prénom ..... SIRET ..... Date .....

**1 COMMENT A ÉVOLUÉ VOTRE RÉMUNÉRATION ?** 2019 ..... 2020 ..... 2021 .....

Retraite

Santé/Prévoyance

Dépassement des limites sociales/fiscales

Oui Non

Oui Non

**2 VOTRE SITUATION PERSONNELLE S'EST-ELLE MODIFIÉE ?** Oui Non



Mariage/PACS



Divorce/séparation



Enfant(s) .....



Invalidité/incapacité



Evolution situation professionnelle  
conjoint/concubin

**3 QUAND AVEZ-VOUS FAIT LE POINT SUR VOS CONTRATS DE SANTÉ/PRÉVOYANCE ?** Moins de 3 ans Plus de 3 ans

Comment êtes vous couvert pour vos frais de santé ? Contrat madelin Ayant-droit

Pour quel montant êtes-vous garanti en cas d'arrêt de travail? .....

Pour quel montant êtes-vous garanti en cas de décès? .....

Avez-vous connaissance de votre régime obligatoire ? Oui Non

**4 EST-CE QUE LA DATE DE DÉPART ET/OU LE MONTANT DE VOTRE RETRAITE VOUS PRÉOCCUPENT ?**

Date de départ souhaitée ..... Montant de retraite évalué ..... Montant de retraite souhaité .....

Sur une échelle de 1 à 10, comment évaluez-vous votre niveau de préoccupation ?

Très peu préoccupé

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Extrêmement préoccupé

**5 ETES-VOUS EN ATTENTE DE SOLUTIONS D'OPTIMISATION FISCALE ET SOCIALE POUR VOUS ET VOTRE CONJOINT/CONCUBIN ?**

Retraite

Santé/Prévoyance

Déjà eu recours à des solutions d'optimisation Oui Non Oui Non

Attente de nouvelles solutions d'optimisation Oui Non Oui Non

### BONS CONSEILS À RETENIR POUR PROTÉGER LES DIRIGEANTS TNS



Rédaction **clauses bénéficiaires**



**Rémunération minimale** pour acquisition  
de droit retraite : 600 SMIC horaire / an



Avantages **épargne salariale**



**RIS/EIG** : bonne compréhension des documents  
retraite (nouveau format)



**Loi Pacte** : **opportunités** épargne retraite



**Options régimes obligatoires** : optimisations  
(prévoyance, réversion, ...)

Document non contractuel à caractère publicitaire

#### Generali Vie,

Société anonyme au capital de 336 872 976 euros.  
Entreprise régie par le Code des assurances 602 062 481  
RCS Paris - Siège social : 2 rue Pillet-Will - 75009 Paris  
Société appartenant au Groupe Generali immatriculé  
sur le registre italien des groupes d'assurances  
sous le numéro 026.

#### KLESIA Prévoyance,

Institution de prévoyance régie  
par le Titre III du Livre IX  
du Code de la Sécurité sociale,  
située 4, rue Georges Picquart 75017 Paris.

#### CARCEPT Prévoyance,

Institution de prévoyance régie  
par le Titre III du Livre IX  
du Code de la Sécurité sociale,  
située 4, rue Georges Picquart 75017 Paris.