

PATRIMOINE & PRÉVOYANCE

« La vie est une **situation délicate.** »

D'après la pièce d'Agnès Jaoui et Jean-Pierre Bacri - Cuisine et dépendance-



Mettre sa famille à l'abri du besoin si l'on venait à disparaître est une préoccupation légitime. Pourtant, bon nombre de ménages négligent cette démarche, croyant à tort être déjà suffisamment couverts. Des solutions existent et se révèlent fort utiles pour faire face aux aléas de la vie.

LE BON SENS...

ASSURER D'ABORD LA FAMILLE, PUIS SON PATRIMOINE

Protéger la famille par la sécurisation des revenus du travail et un développement du patrimoine. Comment préconiser et mettre en place des solutions patrimoniales d'investissement avec une épargne de long terme si, aujourd'hui, les revenus de la famille ne sont pas sécurisés ? Le maintien du niveau de vie devient alors un enjeu que beaucoup de ménages négligent dans la ges-

tion de leur patrimoine, croyant, souvent à tort, que le régime de Sécurité sociale prendra le relais. **La prévoyance constitue la pièce maîtresse d'une stratégie patrimoniale globale** pour faire face aux aléas de la vie et pour couvrir ses propres besoins et ceux de ses proches. Or c'est une dimension sécuritaire trop souvent écartée.



Le bilan prévoyance

L'essentiel de la protection financière

L'univers de la prévoyance, parce qu'il est spécifique à chacun, s'inscrit au coeur de l'approche globale. Il s'appuie sur le diagnostic patrimonial complet de la situation familiale, sur la gestion du patrimoine financier et immobilier ainsi que leur mode de détention, sur l'analyse détaillée des flux de revenus et de charges mais aussi sur la gestion des problématiques de retraite et de dépendance. Par la suite, l'ensemble des réponses fournies permettra de **définir avec précision vos besoins en matière de prévoyance.** Dans la quasi-totalité des cas, des déficits de protection apparaissent, qu'il est possible de combler.

L'audit prévoyance permettra également de vérifier si vous êtes sous ou sur-couverts en protection sociale car il est nécessaire d'ajuster périodiquement les garanties. Notre rôle est d'anticiper pour éviter de se retrouver en situation de défaut d'assurance avec toutes les conséquences que cela

peut entraîner sur le plan familial et professionnel. La culture du risque sur la personne et sur le patrimoine diffère largement de celle du risque financier. Mais les deux sont indissociables sachant qu'un **contrat de prévoyance vise avant tout à assurer la pérennité patrimoniale ou professionnelle.**

DES OUTILS MULTIPLES POUR DES BESOINS VARIÉS

Les besoins sont variés car parler de prévoyance, c'est évoquer des notions fâcheuses, à commencer par le décès pour couvrir le paiement des droits de succession. C'est aussi savoir jongler : avec des concepts d'invalidité ou d'incapacité qui peuvent être totales ou partielles, avec la couverture des accidents de la vie quotidienne (maison, école, travail, sports, agressions, tempêtes, inondations, incendies,...) car **la survenance de l'un de ces risques**, faute de disposer d'outils de prévoyance adéquats, **contraint à prendre des décisions délicates.**



C'est aussi travailler sur des approches de flux afin de maintenir un certain niveau de vie. Des revenus au conjoint survivant par le biais d'indemnités journalières ou de pensions de conjoint ou bien encore de permettre aux enfants ou petits-enfants d'entamer ou poursuivre leurs études par des rentes éducations. Sans oublier de permettre à tout à chacun de faire face à une perte d'autonomie et à la dépendance.

Une protection contre tout ce qui peut mettre à mal les fruits de votre travail, l'épargne et les efforts de toute une vie.

tous ces éléments méritent **une attention et un traitement particulier.** Certaines techniques de prévoyance patrimoniales se présentent comme des schémas d'optimisation dédiés aux chefs d'entreprises comme : la garantie homme clé, les protections croisées entre associés, la délégation d'assurance emprunteur, les régimes Madelins, sans oublier les couvertures décès, invalidité et santé tant pour le chef d'entreprise que pour sa famille qui sont tout sauf un accessoire dans la recherche de protection familiale.

DES CONTRATS SOUPLES ET SUR MESURE

Dès lors, il conviendra d'attacher une extrême importance au montant des garanties mais aussi à la rédaction de la clause bénéficiaire en passant en revue l'ensemble des autres clauses bénéficiaires des contrats préalablement souscrits. Cet examen attentif sera l'occasion de constater qu'il n'y a pas d'incohérence et en fonction de la complexité des situations, il pourra se réaliser en présence de conseils tiers comme un expert-comptable ou le notaire de la famille. Il est non seulement possible de choisir le mon-

tant des garanties, au regard du patrimoine et des objectifs de l'assuré, de déterminer les risques couverts mais également d'en modifier certains paramètres en cours de vie. **Rien n'est figé. En fonction des variantes liées au patrimoine – accroissement, modifications structurelles... – ou à la situation familiale – divorce, naissance d'un enfant – les contrats de prévoyance devront être ajustés** de manière à ce qu'ils correspondent toujours aux objectifs recherchés.