

Les produits conseils  
 Les produits conseils  
 LES PRODUITS  
**CONSEILS**  
 Les produits conseils

**GESTION DES RESSOURCES HUMAINES**  
 Intéressement et participation  
 Instances représentatives  
 Contrats sociaux particuliers  
 Evaluation des indemnités de fin de carrière  
 Rupture individuelle du contrat de travail  
 Gestion administrative du personnel  
 Etablissement des paies  
 Assistance aux contrôles  
 Audit social

**SERVICES JURIDIQUES**  
 Suivi juridique permanent  
 Audit du droit des sociétés  
 Distribution de dividendes  
 Fusion - Apport partiel d'actifs  
 Société Civile Immobilière  
 Constitution d'une société  
 Mise en société d'une entreprise individuelle

**VIE DES ENTREPRISES**  
 Evaluation d'entreprise  
 Audit procédures d'acquisition  
 Protocole de cession de titres  
 Accompagnement à la transmission d'entreprise  
 Mise en société d'une entreprise individuelle  
 Entreprise en difficulté  
 Création d'entreprise  
 Groupe de PME  
 Business plan

**GESTION ET FINANCES**  
 Tableau de bord  
 Situation intermédiaire  
 Analyse financière  
 Suivi et prévision de trésorerie  
 Consolidation

**ORGANISATION**  
 Compta en ligne  
 Portail client, Site web, Blog  
 Accompagnement à la qualité  
 Contrôle interne et organisation  
 Audit des systèmes d'information

**GESTION DU PATRIMOINE**  
 Impôt sur le revenu  
 Optimisation de la rémunération du dirigeant  
 Bilan patrimonial et successoral  
 Diagnostic retraite  
 Impôt Sur la Fortune  
 Statut du dirigeant  
 OPES Patrimoine

**FISCALITÉ**  
 Intégration fiscale  
 Impôt sur les sociétés  
 Droits d'enregistrements et de mutations  
 Taxe professionnelle  
 Assistance aux contrôles fiscaux  
 TVA



FORCE MOTRICE : 02 38 56 98 00

- Statut du dirigeant ●
- Optimisation de la rémunération du dirigeant ●
- Impôt sur le revenu ●
- Bilan patrimonial et successoral ●
- Impôt Sur la Fortune ●
- OPES ●

**www.orcom.fr**  
 Gérer c'est choisir. Orcom éclaire vos choix.



**ORCOM**



**ORCOM**  
 Expertise comptable, Audit et Conseil

# Patrimoine & fiscalité personnelle

## Statut du dirigeant

### Choisir son statut

Le statut du chef d'entreprise est toujours une question fondamentale pour l'entrepreneur. Le choix est en effet lourd de conséquences en termes de fiscalité et de protection sociale.

Si, dans la majorité des cas, c'est la forme juridique de l'entreprise qui détermine ce statut, la situation personnelle du dirigeant et ses objectifs de rémunération doivent être pris en compte. Comment alors déterminer votre statut social ? À quel moment doit s'opérer le choix ?

Chaque cas est particulier. Pour choisir le statut le plus adapté à votre profession et à vos objectifs, nous analyserons votre situation. Pour que vous soyez certain que votre protection fiscale et sociale soit assurée, nous vous conseillerons sur le meilleur choix.

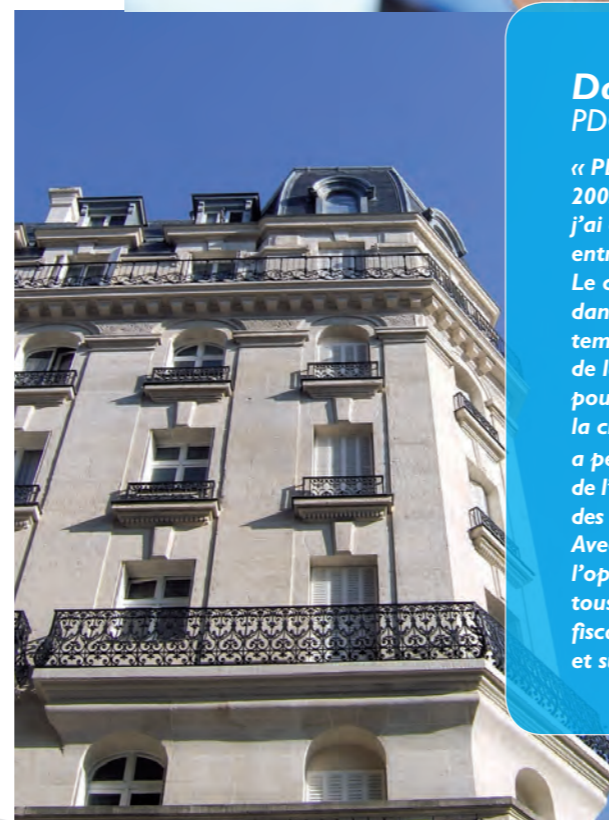
## Optimisation de la rémunération du dirigeant

### Améliorer son revenu

Tous les chefs d'entreprise cherchent la solution idéale pour améliorer leur situation personnelle. Quoi de plus naturel quand les résultats sont là ? Mais la question de l'équilibre entre ses intérêts personnels et les intérêts économiques de l'entreprise est épineuse.

Comment gagner plus sans coûter plus cher à l'entreprise ? Comment augmenter votre revenu et disposer de la meilleure couverture sociale ?

Si les possibilités d'améliorer votre rémunération sont multiples, il est nécessaire de **définir une stratégie évolutive** pour bénéficier des cadres fiscaux et sociaux les plus avantageux. Ensemble, nous trouverons les réponses les plus appropriées à votre situation.



### David MONNOT PDG de Monnot SA

« PDG et actionnaire minoritaire depuis 2003 de la société Marcel MONNOT SA, j'ai décidé, en 2007, de reprendre cette entreprise familiale afin d'être majoritaire. Le cabinet Orcom m'a accompagné dans cette démarche, dans un premier temps pour évaluer au plus juste la valeur de la société. Puis dans un second temps pour définir un schéma de reprise par la création d'une holding, ce qui nous a permis d'assurer la pérennité de l'entreprise et d'optimiser la fiscalité des actionnaires cessionnaires et la mienne. Avec un peu de recul, je trouve que l'opération effectuée a été bien ficelée car tous les points ont été abordés : entreprise, fiscalité, patrimoine familial et succession. »

## Impôt sur le revenu

### Optimiser et prévoir son impôt

Outre le véritable casse-tête que constitue la déclaration de revenus, tout un chacun a le sentiment de la subir à défaut de pouvoir la maîtriser. L'évolution constante des textes de loi et le contexte de leur application rendent la tâche très compliquée.

Comment ne pas payer plus d'impôt qu'il n'est dû ? Quelles sont les décisions raisonnables que vous pouvez envisager pour l'optimiser ? Comment anticiper l'impôt en cours d'année et prendre des dispositions pour le réduire en toute sécurité juridique et financière ? Quelle stratégie pouvez-vous concevoir pour les années futures ?

Depuis l'analyse de votre patrimoine et de vos revenus, nous pourrons, avec vous, trouver des sources d'économies. Selon vos objectifs de revenu net, nous mettrons en perspective les solutions pour vous garantir, dans la durée, de pouvoir contrôler votre charge fiscale

## Bilan patrimonial & successoral

### Réaliser son bilan patrimonial et successoral

Nous éprouvons tous le besoin, tôt ou tard, de faire le point sur notre situation personnelle et professionnelle. Réaliser son bilan patrimonial est d'autant plus important que nous pensons à l'avenir de nos enfants, à notre retraite. Le bilan successoral permet d'anticiper les conséquences du décès du dirigeant ou de son conjoint. En anticipant, nous pouvons préparer sa succession, optimiser la charge fiscale et financière et assurer la pérennité de l'entreprise et du patrimoine.

L'analyse de cette situation, tant au niveau de vos actifs que de votre situation familiale, permet de définir des objectifs. Mais la composition actuelle de votre patrimoine correspond-elle à vos besoins futurs ? Sa répartition est-elle en mesure de satisfaire vos aspirations ?

Pour atteindre ces objectifs, vous aurez besoin d'une stratégie patrimoniale personnalisée et performante. En fonction de vos capacités, de vos besoins et de vos priorités, nous établirons un projet pour une fiscalité calculée et un risque maîtrisé. Nous vous aiderons, au fil des années, à **adapter votre patrimoine à l'évolution de vos objectifs** et veillerons à maintenir votre capital.

## Impôt sur la fortune

### Contrôler l'ISF et développer son patrimoine

La croissance de votre patrimoine peut vous amener à être redevable de l'ISF. Pour comprendre cet impôt et satisfaire à cette obligation, il faut en connaître son calcul. Pour l'alléger, savoir appliquer les dispositifs légaux permettant de réduire l'assiette imposable.

Vous souhaitez valoriser votre patrimoine et bénéficier d'une fiscalité privilégiée ? L'impôt sur la fortune constitue une opportunité pour **définir une stratégie visant à accroître vos actifs**.

Après avoir réalisé le bilan de votre patrimoine, nous examinerons ensemble les moyens susceptibles de diminuer l'ISF. Cette vision patrimoniale vous permettra ensuite de réfléchir à des solutions d'investissement adaptées à vos objectifs de développement.

## OPES

### Faire fructifier ses actifs disponibles

Trouver des services et des conseils indépendants en matière de placements, tous les investisseurs en rêvent. Comme vous, nous considérons que la liberté de choix est un facteur essentiel de la confiance entre un conseiller et son client.

Comme nous, OPES PATRIMOINE partage cette valeur. Comme nous, OPES PATRIMOINE considère que chaque client est unique, que pour chaque situation, une **réponse personnalisée** doit être apportée.

Ses propositions de placements s'appliquent à vos objectifs patrimoniaux, à vos contraintes et à vos critères. Comme ORCOM, notre partenaire éclaire vos choix en toute indépendance.