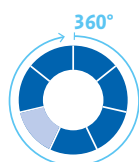


## UNE STRATÉGIE GLOBALE AU SERVICE DE VOTRE PATRIMOINE

LES +  
ORCOM

- **UNE ÉQUIPE DÉDIÉE** et des outils adaptés pour une analyse globale et personnalisée au service du chef d'entreprise et des particuliers
- **UNE PARFAITE CONNAISSANCE DE TOUS LES RÉGIMES DE RETRAITE**
- **UN SAVOIR-FAIRE RECONNU**
- **UN PARTENARIAT PRIVILÉGIÉ AVEC OPES PATRIMOINE, acteur de LA GESTION PRIVÉE (WWW.OPES.FR)**



PATRIMOINE

« Optimisez et sécurisez la gestion de votre patrimoine personnel et professionnel avec notre département dédié »



**EMMANUELLE DELFOSSE**

Responsable de missions patrimoniales



**NOUS CONTACTER**

02 38 77 76 75

LE DÉPARTEMENT « PATRIMOINE » D'ORCOM VOUS ACCOMPAGNE À CHAQUE ÉTAPE DE VOTRE VIE PROFESSIONNELLE ET DANS VOTRE SITUATION PATRIMONIALE PERSONNELLE.

### CHOIX DU STATUT SOCIAL ET RÉMUNÉRATION DU DIRIGEANT

UN STATUT ET UNE RÉMUNÉRATION AU MIEUX DE VOS INTÉRÊTS

Si la forme juridique de l'entreprise détermine le statut du chef d'entreprise, la situation personnelle du dirigeant et ses objectifs de rémunération doivent être pris en compte pour assurer une protection sociale et fiscale adaptée. ORCOM vous accompagne dans le choix du statut adapté à votre profession et à vos objectifs. Dirigeant salarié, gérance majoritaire, dividendes... ORCOM élabore, avec vous, une véritable stratégie pour définir le meilleur équilibre entre vos différentes sources de rémunération.

### FISCALITÉ PERSONNELLE

LA MAÎTRISE DE VOS IMPÔTS

Impôt sur le revenu, impôt sur la fortune... Confier vos déclarations fiscales aux experts d'ORCOM vous permet de sécuriser l'établissement des déclarations en conformité avec les textes fiscaux. Vous bénéficiez du suivi de la gestion du PAS et d'une analyse approfondie de votre patrimoine. Les solutions proposées vous permettront de développer vos actifs.

### GESTION PATRIMONIALE

LE DÉVELOPPEMENT DE VOTRE PATRIMOINE PRIVÉ COMME PROFESSIONNEL

Avec nos experts en gestion privée, rien n'est laissé au hasard pour garantir, à la fois la pérennité de votre activité et le développement de votre patrimoine personnel. Qu'il s'agisse pour vous, de créer une SCI pour acquérir de l'immobilier, d'optimiser votre protection sociale, de faire fructifier vos actifs disponibles, ou encore, d'anticiper les questions de transmission.

### DÉMEMBREMENT

OPTIMISER LA DÉTENTION DE L'IMMOBILIER D'ENTREPRISE

Traditionnellement en matière d'immobilier d'entreprise, il est proposé la constitution d'une SCI qui donne en location l'ensemble immobilier à la société d'exploitation. La SCI est assujettie soit à l'impôt sur le revenu soit à l'impôt sur les sociétés avec pour chaque régime des avantages et des inconvénients. Le démembrement des parts sociales permet de bénéficier à la fois des avantages des SCI soumises à l'impôt sur le revenu et des SCI soumises à l'impôt sur les sociétés. ORCOM vous accompagne pour la réalisation d'une étude personnalisée et pour la mise en oeuvre de l'opération.

### RETRAITE

UN AVENIR PARFAITEMENT PRÉPARÉ

Le diagnostic retraite des experts d'ORCOM vous donne un éclairage précis des revenus sur lesquels vous pourrez compter. Leur connaissance des différents régimes, leur accompagnement dans la mise en place de compléments retraite et dans les formalités à accomplir... sont autant d'atouts qui vous seront précieux pour garantir la sécurité financière de vos proches et optimiser les revenus auxquels vous pouvez prétendre.

# L'OFFRE CONSEIL ORCOM

**orcomconnect**  
RESTONS  
CONNECTÉS !

VOTRE ESPACE WEB DÉDIÉ  
**100%** Collaboratif  
& Sécurisé POUR

## ACCÉDER à vos services en ligne

- Gestion en ligne avec ORCOM SOLUTIONS (logiciel en ligne tout en un pour piloter votre activité : devis, factures, comptes bancaires, tableau de bord, relances)
- Comptabilité en ligne
- Paie en ligne
- Consolidation en ligne

## CONSULTER vos documents avec notre GED sécurisée

(Gestion électronique et stockage de vos données)

## ÉCHANGER des documents/ des données entre vous et nous

## ÊTRE informé de l'actualité récente

## DÉCOUVRIR et PARTICIPER à nos événements

## COMMUNIQUER avec vos interlocuteurs privilégiés

(Associés et responsables de mission)

## OBTENIR une assistance téléphonique

(Conseil Social, Juridique, Fiscal et Patrimonial)

\* sur [www.orcom.fr](http://www.orcom.fr) (Accès sécurisé)

## STATUT ET RÉMUNERATION DU DIRIGEANT

- Collecte des informations relatives à la situation personnelle du dirigeant
- Simulation de différentes répartitions du résultat de la société, avant prélèvement sociaux du dirigeant
- Établissement d'un dossier personnalisé et d'un document présentant les solutions envisagées

## FISCALITÉ PERSONNELLE

### Impôt sur le revenu

- Étude de votre situation fiscale d'ensemble
- Établissement de la déclaration 2042 et annexes
- Télétransmission de la déclaration 2042 et annexes
- Remise d'une plaquette personnalisée
- Gestion et suivi du prélèvement à la source

### Impôt sur la fortune immobilière

- Collecte des éléments du patrimoine
- Évaluation du patrimoine
- Recherche de la cohérence de l'évolution par rapport aux années antérieures
- Rédaction de l'imprimé fiscal
- Calcul de l'impôt à payer
- Remise d'une plaquette personnalisée

## RETRAITE

### Diagnostic de retraite

- Reconstitution de carrière
- Évaluation de la pension retraite, pension de reversion
- Optimisation / valorisation de la date de départ à la retraite
- Préconisations : rachat de trimestres, cumul emploi retraite

### Liquidation des droits à la retraite

- Collecte des éléments
- Examen du nombre de trimestres validés
- Établissement des formulaires de liquidation des régimes obligatoires de base et complémentaires

## GESTION PATRIMONIALE

### Stratégie patrimoniale

- Patrimoine professionnel : transmission à vos héritiers ou à un tiers

- Patrimoine privé : transmission à vos héritiers, protection juridique et financière de vos proches
- Protection sociale : optimisation de la couverture santé et des droits à la retraite, pour vous et pour votre conjoint
- Revenu disponible : constitution d'une rente viagère, cumul emploi-retraite, réduction de votre imposition personnelle (IR et IFI)

### Bilan patrimonial et successoral

- Collecte des éléments (composition du patrimoine, régime matrimoniaux, dispositions successorales et patrimoniales particulières, donations antérieures...)
- Établissement de l'état de vos actifs patrimoniaux et de vos dettes
- Évaluation des droits de succession liés à ce patrimoine
- Note de synthèse établissant le diagnostic détaillé de votre situation et vous proposant une stratégie personnalisée de transmission de votre patrimoine

### Produit support OPES Patrimoine

- **Assurance vie**
- **Retraite**
- **Plan épargne**
- **Prévoyance** (Prévoyance, couverture des risques spécifiques : homme clé, frais généraux, perte emploi)
- **Défiscalisation** (PME, Girardin industriel/ social, FIP, FCPI, SCPI...)
- **Immobilier** (Malraux, Monuments Historiques LMNP, Locaux commerciaux,...)
- **Gestion financière sous mandat**
- **Prêts et Assurances emprunteur**

## SCI

- Collecte et saisie des éléments comptables
- Établissement des déclarations fiscales
- Établissements des baux
- Examen des opportunités financières, fiscales et patrimoniales

### Démembrement des parts sociales

- Audit du mode d'acquisition/de détention de l'immeuble d'exploitation
- Valorisation de l'usufruit des parts de la SCI
- Etude des incidences financières, fiscales et juridiques liées à l'opération