



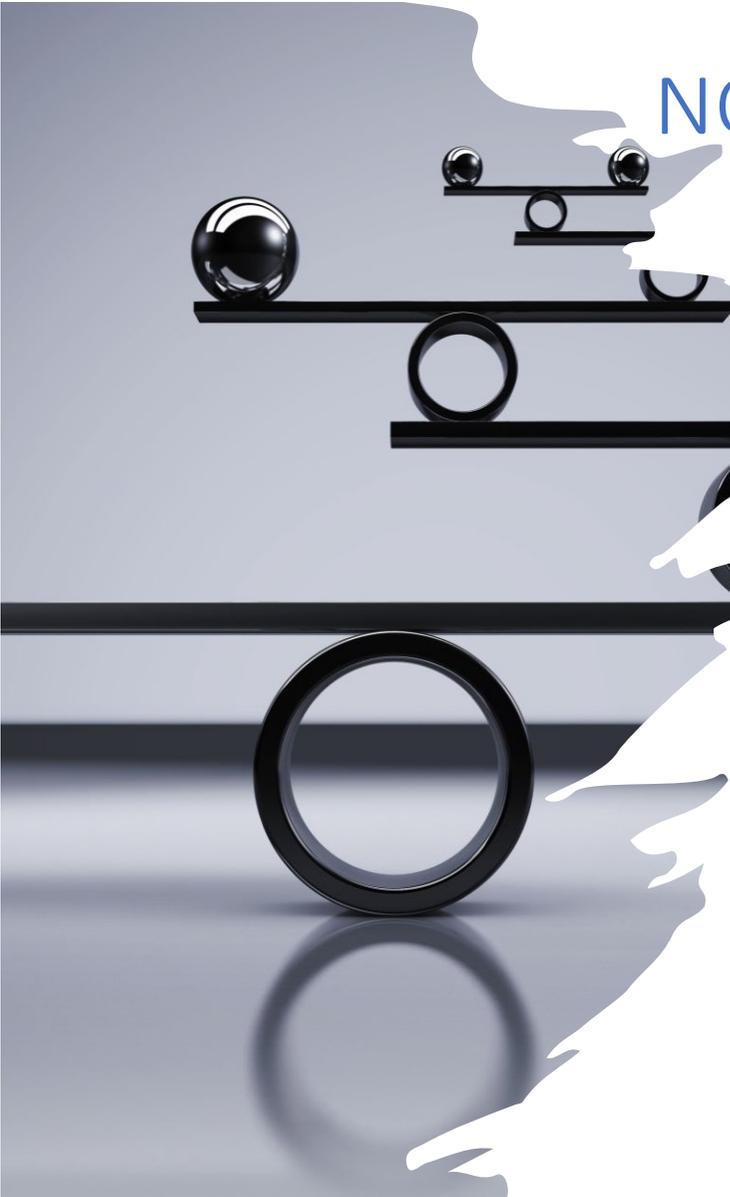
Les experts de votre protection sociale

LA PROTECTION SOCIALE, NOTRE SPECIALITE

- Depuis 2017 **SO COURTAGE** est spécialisé dans l'analyse des régimes sociaux (Retraite, Prévoyance, Santé et Epargne) des dirigeants d'entreprises et des professions libérales.
- Experts de la protection sociale, nous mettons à votre disposition toute notre analyse et nos outils **permettant de comprendre, de maîtriser et de piloter l'ensemble des régimes sociaux obligatoires et complémentaires.**
- Notre valeur ajoutée est d'apporter une vision globale, stratégique et économique, aux entreprises. Qu'il s'agisse **d'optimisation de rémunération, de changements de statuts, d'analyser les impacts sociaux et fiscaux...** nous accompagnons déjà plus de 350 dirigeants d'entreprises, dans l'optimisation de leur protection sociale et dans les mutations socio-économiques qui façonnent leur vie.

SO
COURTAGE
EN
QUELQUES
MOTS

- Un savoir faire qui protège et accompagne les dirigeants d'entreprise depuis **27 ans** (Retraite, Santé, Prévoyance et Epargne)
- **30 compagnies partenaires** pour faire le meilleur choix en toute objectivité
- **2 mandataires indépendants** qui sont à votre écoute
- La force d'un cabinet uni, compétent et reconnu, qui partage les mêmes valeurs
- Un groupement GNCA qui gère les relations partenaires



NOS DOMAINES D'EXPERTISES

- **Bilan de Protection Sociale** – Retraite/Santé/Prévoyance/Epargne
- **Forme juridique et choix du statut** du dirigeant d'entreprise
- **Rémunération** du dirigeant (optimisation, équilibre dividendes, rémunération de gérance)
- **Plafonds de déductibilité** (PERin, PERECO, PERO.. Ex Madelin, PERco, Article 83)
- **Optimisations fiscales** (IR / IS)
- Options du **conjoint collaborateur**
- **Impact des solutions** sur le patrimoine personnel
- **Liquidation de retraite** et mise à jour de la carrière
- **Trésorerie** d'entreprise
- Garantie **d'actif/passif**
- Vérification de la **conformité** des contrats (DUE, libellé des collègues, obligations CCN)
- Pilotage de la **dette sociale** (IFC et IL)
- **Epargne salariale**
- La protection entre **associés** (clauses croisées)
- L'assurance de vos **prêts** (personnels et professionnels)

NOTRE DÉMARCHE

- **Audit** des régimes obligatoires et facultatifs en cours
- **Analyse** de l'environnement professionnel et familial
- **Bilans** : retraite, prévoyance, patrimonial, successoral
- Identification des **carences** pénalisantes
- Propositions de **solutions créatrices de valeurs**
- **Mise en place et suivi** des solutions
- **Rédaction** d'un Diagnostic précis, remis à nos clients (Note de synthèse)

FOCUS SUR NOS MISSIONS

Pour vos contrats collectifs

- Audit de vos contrats obligatoires et facultatifs
- Vérification des DUE, proposition de modèles et aide à la rédaction
- Changement des contrats en cours et amélioration

Pour vos contrats individuels

- Audit de vos contrats en cours
- Vérification des garanties et des caractéristiques techniques des contrats
- Changement des contrats en cours et amélioration

Bilan de retraite

- Pour vous et/ou vos salariés

Epargne salariale

- Mise en place du dispositif de partage de valeurs

