Prévoyance : suis-je bien protégé ?

MARDI 29 MARS 2022

FORCOMED



Jérôme Coquillat

EXPERT PREVOYANCE / AG2R LA MONDIALE

Sommaire

- Comprendre la prévoyance et ses enjeux
- Comment suis-je protégé – les régimes obligatoires
- Comment suis-je protégé – les régimes privés

La prévoyance et ses enjeux

SE PROTÉGER, PROTÉGER SES PROCHES, PROTÉGER UN TRAIN DE VIE

La prévoyance et ses enjeux

On parle de quel risque ?

Prévoyance ⟵

- Arrêt de travail
- Invalidité (partielle / totale)
- Décès

La prévoyance et ses enjeux

Quels acteurs ?

Prévoyance ←

- CARMF
- URSSAF / CPAM
- Hôpital/Université/Sécu/Ircantec

La prévoyance et ses enjeux

Pour couvrir quoi ?

Professionnel :

- Charges pro
- Un éventuel remplaçant
- Le retour d'un arrêt, dans quelles conditions ?
- En cas de décès : financement des parts de société

La prévoyance et ses enjeux

Pour couvrir quoi ?

Personnel :

- Du pouvoir d'achat… au train de vie
  - Actuel
  - Futur
- Couvrir les enfants, le conjoint

Les régimes obligatoires

ETES-VOUS BIEN COUVERTS ? EN CAS D'ARRÊT, EN CAS D'INVALIDITÉ, EN CAS DE DÉCÈS.

Les régimes obligatoires

Arrêt de travail

Libéraux:

- CPAM (depuis juillet 2021) les 90 1ers jours (50% BNC plafonné)
- Puis CARMF, selon revenus n-2
  - 3 classes de protection (max 135 € / jour)
  - Entre 62 et 69 ans : 1 an puis retraite ou dégressivité

Et/ou Hospitaliers

- Dégressivité dans le temps
- Malus si hôpital + libéral

Les régimes obligatoires

Invalidité

Libéraux:

- CARMF, selon revenus n-2
  - 3 classes de protection (max 26.338 / an)
  - Majorations familiales

Et/ou Hospitaliers

- Sécurité sociale

Les régimes obligatoires

Décès

Libéraux:

- CARMF,
  - Capitaux (60.000 €)
  - Rentes conjoint et orphelins

Et/ou Hospitaliers

- Capitaux

Les régimes facultatifs

Les régimes facultatifs

Sont les seuls à prendre en charge le pro

- Capitaux pour les associés
- CA pour la société (homme-clé)
- Paiement des charges pro

Les régimes facultatifs

Couvrir le train de vie

- Pendant l'arrêt… et au retour
- Rentes invalidité et capitaux
- Quid des « micro arrêts » ?
- Rédaction des clauses bénéficiaires

Les régimes facultatifs

Le bon contrat

- Attention aux exclusions
- Carences et franchises

Et la bonne fiscalité

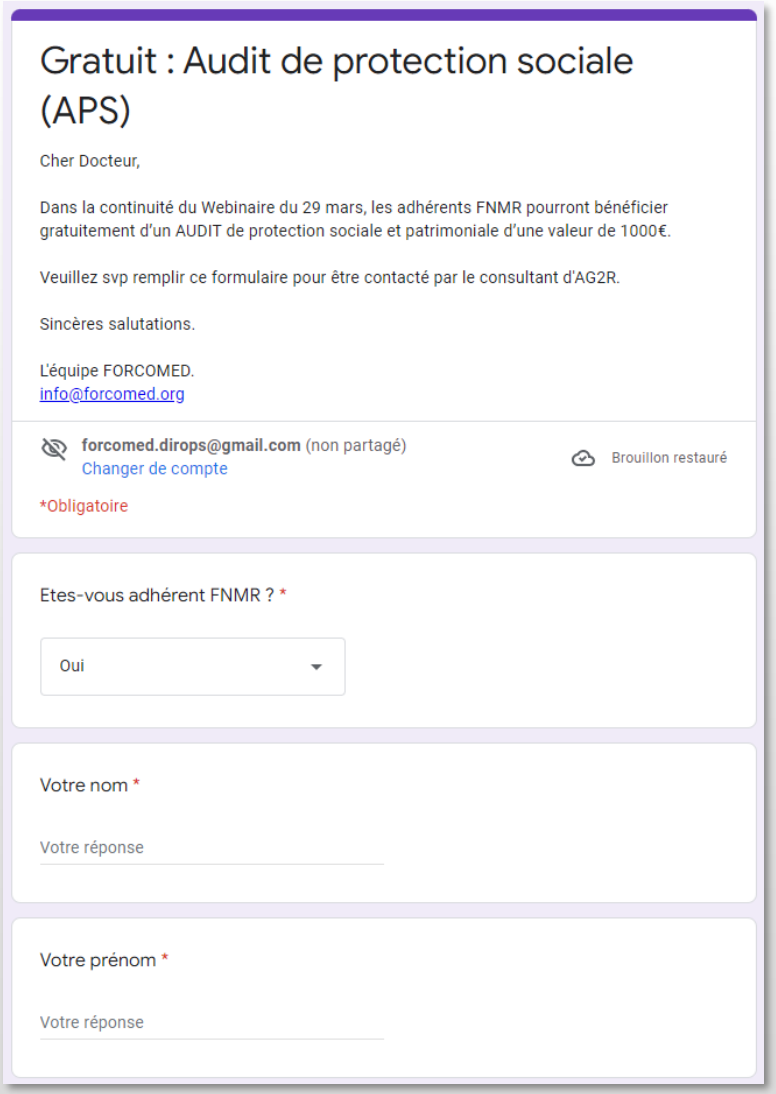
- Attention au mirage du tout défiscalisant

- ✓ Bien réfléchir aux besoins
- ✓ Faire la photo globale de la protection actuelle
- ✓ Opter pour les bonnes couvertures
- ✓ Suivre dans le temps

Audit de protection sociale et patrimoniale

Gratuit pour les adhérents FNMR

Faites votre demande sur www.bit.ly/auditprevoyance



Gratuit : Audit de protection sociale (APS)

Cher Docteur,

Dans la continuité du Webinaire du 29 mars, les adhérents FNMR pourront bénéficier gratuitement d'un AUDIT de protection sociale et patrimoniale d'une valeur de 1000€.

Veuillez svp remplir ce formulaire pour être contacté par le consultant d'AG2R.

Sincères salutations.

L'équipe FORCOMED.
info@forcomed.org

forcomed.dirops@gmail.com (non partagé)
Changer de compte

Brouillon restauré

*Obligatoire

Etes-vous adhérent FNMR ? *

Oui

Votre nom *

Votre réponse

Votre prénom *

Votre réponse