

# Prévoyance : suis-je bien protégé ?

MARDI 29 MARS 2022



# 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



## On parle de quel risque ?

Prévoyance



{ Arrêt de travail  
Invalidité (partielle / totale)  
Décès



## Quels acteurs ?

Prévoyance



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



## 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



## 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.



## 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



## Invalidité

### Libéraux:

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

### Et/ou Hospitaliers

- Sécurité sociale



## 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](http://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€.

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

Sincères salutations.

L'équipe FORCOMED.  
[info@forcomed.org](mailto:info@forcomed.org)

 [forcomed.dirops@gmail.com](mailto:forcomed.dirops@gmail.com) (non partagé)  Brouillon restauré

**\*Obligatoire**

Etes-vous adhérent FNMR ? \*

Oui

Votre nom \*

Votre réponse

Votre prénom \*

Votre réponse