

# 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€.

Veuillez 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)  
[Changer de compte](#)

 Brouillon restauré

\*Obligatoire

Etes-vous adhérent FNMR ? \*

Oui

Votre nom \*

Votre réponse

Votre prénom \*

Votre réponse