Construire avec le chef d’entreprise sa stratégie à long terme

lundi 15 novembre 2021, par lpe

Cerfrance Poitou-Charentes a développé depuis 30 ans une véritable expertise du patrimoine des chefs d’entreprise. Cette discipline complexe, qui associe juridique, fiscalité, mais aussi droit social et un soupçon de psychologie, c’est le quotidien de Julien Brunet, responsable du service juridique de Cerfrance en Charente et membre actif du groupe de travail baptisé « **Envergure Structuration** ».

« *Nous traitons environ 100 dossiers de structuration d’entreprise par an à Cerfrance Poitou-Charentes. Ces missions spécifiques se traitent sur un temps long, celui de la réflexion. Il faut que le chef d’entreprise fasse ses choix, en toute connaissance de cause, s’approprie le montage retenu afin de le piloter facilement. En moyenne, il faut 1 an entre le premier contact et la formalisation juridique*. »
La particularité de Cerfrance dans ce domaine, c’est de proposer une multitude de scénarii. « *Le champ des possibles est totalement ouvert pour le chef d’entreprise et nous construisons le scénario final avec lui pour répondre à son objectif propre* » souligne Julien Brunet.

Envergure Structuration, c’est avant tout une vision globale

Dans les petites et moyennes entreprises, bien souvent, les patrimoines personnel et professionnel du dirigeant sont liés. « *Nous réalisons un état des lieux global, juridique, économique, social et patrimonial. Il s’agit ensuite de définir avec le chef d’entreprise quels sont ses objectifs à 10, 15 ans, voire au-delà. Notre équipe pluridisciplinaire travaille à esquisser plusieurs scénarios. À la fin de cette étape, le client choisit une ou deux pistes à privilégier qui seront affinées par nos experts afin d’établir le schéma de la structuration finale.*
La démarche est interactive avec le client. Après réflexion, il fait son choix. C’est son outil de travail, il faut qu’il se l’approprie. » explique Julien Brunet.

ENVERGURE
structuration

« *Lorsque nous débutons une mission, nous n’avons pas d’a priori sur la solution qui sera retenue. Parfois, la mission peut ne pas aboutir dans l’instant mais la démarche entreprise fait son chemin et le client peut revenir vers nous une fois son projet muri. En général, ce type de mission se crée une relation de confiance qui nous permet d’aller au plus près du ressenti des personnes. Dans certaines situations, le ressenti du conjoint ou de l’associé est une réelle surprise pour tout le monde. Il faut alors gérer ce paramètre.* »
La prévoyance, la retraite, le financement des études des enfants… font aussi partie de l’équation.

L’objectif de cette démarche est de mettre en place une structuration d’entreprise permettant de garantir la pérennité d’entreprise et son développement, faciliter sa transmission, finaliser des projets personnels, de garantir une sécurité financière au dirigeant et à sa famille et éventuellement gérer au mieux les prélèvements obligatoires.
Quoi qu’il en soit, les équipes spécialisées dans cette démarche restent en contact avec le client. Un point est fait chaque année et une nouvelle visite est proposée 5 ans environ après la mise en place.

> Envergure Structuration c’est avant tout une équipe conseil spécialisée qui aide les chefs d’entreprise à mesurer les enjeux stratégiques de leur projet, les guide dans la conception de solution sur-mesure et leur propose un accompagnement conseil global et adaptés.

Toutes les informations : www.poitoucharentes.cerfrance.fr

Publi-information. *Retrouvez les différentes compétences de Cerfrance Poitou-Charentes page 3 de notre magazine trimestriel.*