

DEPUIS 2004 —

# PIERRE & FRANÇOIS

...IL PARAÎT QU'ON ASSURE



Les cafés de l'Union • Webinaire du 03/09/2024

# Sommaire

**Pierre & François en bref**



Métier de courtier - Partenaires - Approche

**Responsabilité civile**



Données clés - dommages garantis

**Protection juridique**



Intérêts - dissociation de la RCP

**Prévoyance individuelle**



Chiffres clés - Prestations CARMF - Cas pratique

**Plan Epargne Retraite**



Chiffres clés - Intérêts - Fonctionnement

DEPUIS 2004 —

**PIERRE & FRANÇOIS**

...IL PARAÎT QU'ON ASSURE

# Métier du Courtier

**Courtier en assurances** : professionnel intermédiaire entre les assurés et les compagnies d'assurance. Notre rôle consiste à conseiller, orienter et proposer des solutions adaptées aux besoins spécifiques de nos clients en matière d'assurance.

**+1000 clients** 

TPE/PME  
Professions libérales médicales

**3 domaines de compétences** 

Epargne & Retraite  
Protection sociale  
Dommages & Responsabilité

**4 années d'accompagnement** 

Partenaire assureur de l'URML Pays de la Loire depuis 2019

DEPUIS 2004 —

**PIERRE & FRANÇOIS**

...IL PARAÎT QU'ON ASSURE

# Nos partenaires



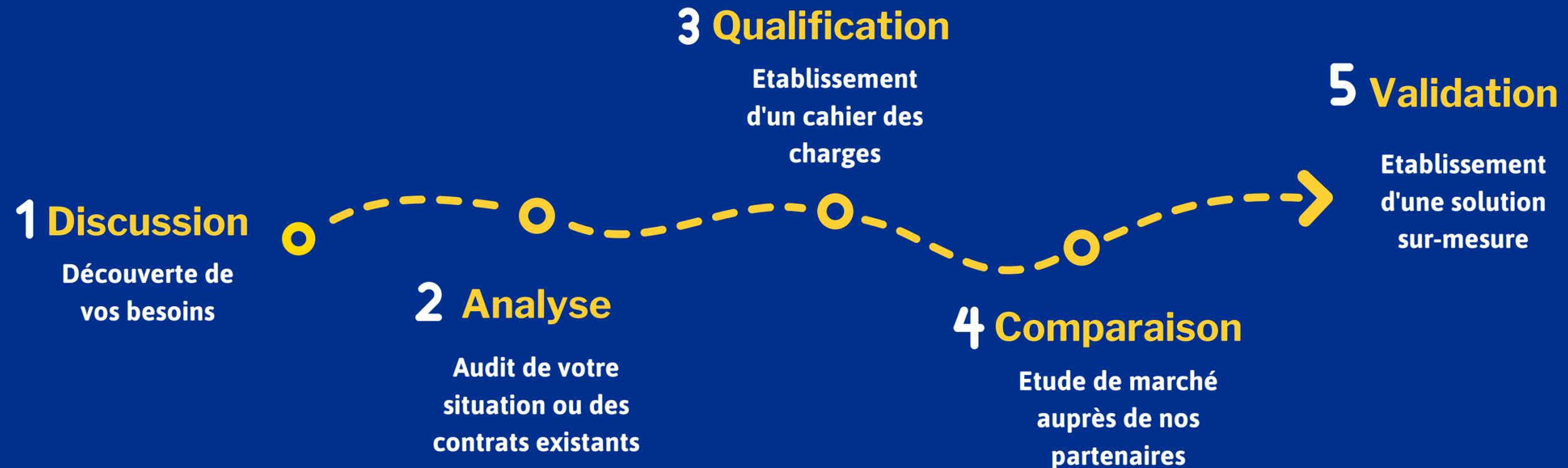
DEPUIS 2004 —

**PIERRE & FRANÇOIS**

...IL PARAÎT QU'ON ASSURE

# Notre approche

"Nous sommes convaincus que la compréhension de votre environnement est la clé d'une assurabilité juste et maîtrisée."



DEPUIS 2004 —

**PIERRE & FRANÇOIS**

...IL PARAÎT QU'ON ASSURE

# Responsabilité civile & protection juridique



DEPUIS 2004 —

PIERRE & FRANÇOIS

...IL PARAÎT QU'ON ASSURE

# Responsabilité civile



## Données clés :

Une obligation légale d'assurance depuis la loi Kouchner du 4 Mars 2004.

En moyenne par an, entre 3% et 4% de réclamations pour les 229 000 médecins en France en 2023

Spécialités impactées : chirurgiens, gynécologues-obstétriciens, anesthésie

Des primes de 350€ à 25 000€/an

***La jurisprudence en matière médicale a évolué, augmentant la sensibilité à la protection des patients et la responsabilité des professionnels de santé.***

DEPUIS 2004 —

**PIERRE & FRANÇOIS**

...IL PARAÎT QU'ON ASSURE

# Responsabilité professionnelle

Le contrat couvre votre Responsabilité civile en raison des dommages causés aux tiers, qu'il s'agisse de ses patients ou des autres tiers :

1

Par l'assuré lui-même

2

Par son personnel

3

Par ses installations, matériels et immeubles

4

Dans l'exercice légal des activités déclarées

## LES DOMMAGES GARANTIS

### / LES DOMMAGES CORPORELS

Toutes atteintes corporelles subies par une personne physique.

### / LES DOMMAGES MATERIELS

Toutes atteintes à la structure d'une chose ainsi que son vol ou sa disparition .

### / LES DOMMAGES IMMATERIELS

- dus à des dommages corporels ou matériels déjà couverts.
- RESULTANT d'une faute lors d'une mission d'expertise mandatée par la justice.

# Protection juridique

*“Optez pour une protection juridique distincte de votre responsabilité professionnelle”*



## Accompagnement juridique complet

Bénéficiez des conseils juridiques pour résoudre les situations à l'amiable, avant qu'elles ne se transforment en conflits coûteux.



## Interlocuteur juridique dédié

Un expert juridique dédié est à votre disposition pour répondre à toutes vos questions.



## Prise en charge des frais de justice

En cas de litige, la protection juridique prends en charge tout ou partie des frais de justice, selon les conditions de votre contrat.



## Accès à un réseau d'experts

Accédez à tous les domaines juridiques (médical, social, administratif, fiscal).

DEPUIS 2004 —

**PIERRE & FRANÇOIS**

...IL PARAÎT QU'ON ASSURE

# Prévoyance individuelle



DEPUIS 2004

PIERRE & FRANÇOIS

...IL PARAÎT QU'ON ASSURE

# Prévoyance individuelle

## Données clés :

124 265 cotisants pour 52.01 ans d'âge moyen & 91 322 retraités pour 74.89 ans d'âge moyen

63.52€/jour montant de l'indemnité versé par la CPAM en cas de maternité

Augmentation de +3% de la charge des prestations en 2023

51% des médecins présentent des signes de burn-out.  
Burn-out responsable d'une invalidité sur deux

## Objectifs :

### Mécanisme de couverture d'une perte de vos revenus immédiate

- 1 Décès ou PTIA (Perte Totale & Irréversible d'autonomie)
- 2 Arrêt de travail
- 3 Invalidité
- 4 Prise en charge de vos frais fixes liés à votre activité

DEPUIS 2004 —

**PIERRE & FRANÇOIS**

...IL PARAÎT QU'ON ASSURE

# Prévoyance individuelle



## Vos cotisations obligatoires

CLASSE A : **631€** REVENUS < PASS

CLASSE B : **712€** > PASS < 139K€

CLASSE C : **828€** > 139K€

## Vos prestations

- ✓ Indemnités journalières
- ✓ Rente invalidité
- ✓ Rente temporaire pour enfant à charge
- ✓ Capital décès

PASS 2024 = 46 368€

## Les limites de la couverture CARMF

### Du 91ème jour à 3 ans

		Médecin		
Votre âge		Classe A	Classe B	Classe C
Moins de 62 ans		75,06 €	112,59 €	150,12 €
De 62 à 69 ans	1 <sup>re</sup> année d'indemnisation	75,06 €	112,59 €	150,12 €
	2 <sup>e</sup> année d'indemnisation	56,30 €	84,45 €	112,59 €
	3 <sup>e</sup> année d'indemnisation	38,30 €	57,45 €	76,60 €
Plus de 70 ans		38,30 €	57,45 €	76,60 €

### En cas d'invalidité totale

Médecin	
Classes	Montants
Classe A	22 524,60 €
Classe B	22 524,60 €
Classe C	30 032,80 €

Un capital décès de 66 000€

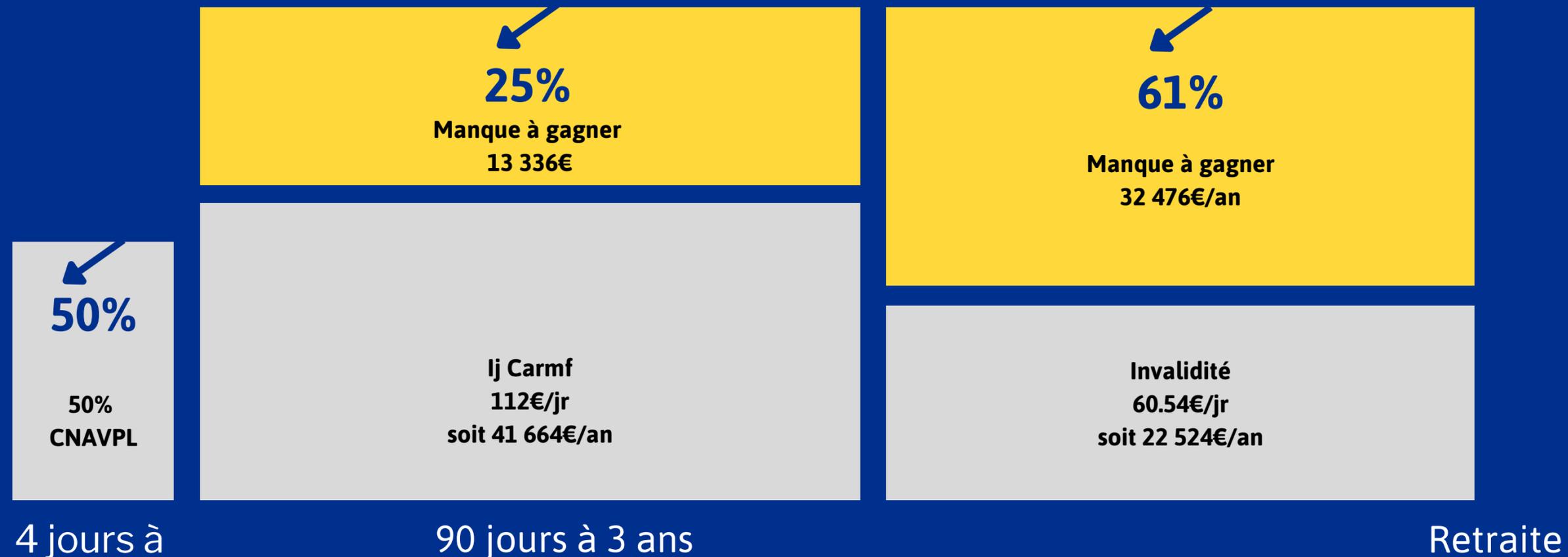
DEPUIS 2004

**PIERRE & FRANÇOIS**

...IL PARAÎT QU'ON ASSURE

# Prévoyance individuelle

Dans la pratique - Exemple pour un revenu de 55000€ net/an :



Réforme CNAVPL du 1er Juillet 2021

IJ DE 4 À 90 JRS = 1/730 ÈME DE LA RÉMUNÉRATION

DEPUIS 2004

**PIERRE & FRANÇOIS**

...IL PARAÎT QU'ON ASSURE

# Prévoyance individuelle

## Points clés :

### Structure générale :

- Indemnitare VS Forfaitaire
- Quid de l'assiette de rémunération ?

### L'arrêt de travail :

- Maladie / Accident / Hospi
- Franchises ?
- Psy / Dos
- Carences

## Focus Invalidité

### Quid : le degré d'invalidité N ?

- Barème croisé VS barème pro
- Reclassement ou aménagement de l'exercice ...

### La formule de calcul :

Privilégier (formule T/66)

>  $(N-33)/33$

>  $N/100$

Exemple : 40k€ & 40% d'invalidité

T/66 = 24 242€

T/100 = 16 000€

$(N-33)/33 = 8 484€$

PRIVILEGIER UNE OPTION DE PRISE EN  
CHARGE DE L'INVALIDITE dès 16%



DEPUIS 2004 —

**PIERRE & FRANÇOIS**

...IL PARAÎT QU'ON ASSURE

# Retraite par capitalisation



DEPUIS 2004

**PIERRE & FRANÇOIS**

...IL PARAÎT QU'ON ASSURE

# Retraite individuelle



## Données clés :

Retraite Moyenne annuelle pour 2023 est de 2500€/mois

En 2023, 3.47 milliards de prestations versées pour 3.21 milliards de recettes.

64 ans & 172 trimestres (1968 & +)

13 500 médecins libéraux en cumul emploi-retraite

Base de calcul des cotisations sur les revenus 2022 en cas de poursuite d'activité			
Régimes	Assiette	Taux et montants	
		Médecins	Caisses maladies
Base <sup>(1)</sup> (provisionnel)	Revenus nets d'activité indépendante 2022 <sup>(2)</sup> : • tranche 1: jusqu'à 46 368 € (1 PASS) <sup>(3)</sup> • tranche 2: jusqu'à 231 840 € (5 PASS) <sup>(3)</sup>	8,23 % 1,87 %	- -
Complémentaire vieillesse	Revenus nets d'activité indépendante 2022 dans la limite de 162 288 € (3,5 PASS) <sup>(3)</sup>	10,2 %	-
ASV	Part proportionnelle sur les revenus nets d'activité indépendante 2022	• secteur 1 maximum 1807 € • secteur 2 maximum 5 421 €	3 % 3 614€ 9 % -
	Part d'ajustement sur le revenu conventionnel 2022 plafonné à 5 PASS <sup>(3)</sup>	• secteur 1 • secteur 2	1,2667 % 3,80 % 2,5333 % 0 %

[1] Compte non tenu de la participation des caisses maladie à la cotisation des médecins en secteur 1 (compensation CSG).

[2] Les cotisations provisionnelles sont recalculées en fonction des revenus nets d'activité indépendante 2023 lorsque ceux-ci sont connus.

[3] PASS: plafond annuel de Sécurité sociale à 46 368 € au 1<sup>er</sup> janvier 2024.

DEPUIS 2004 —

PIERRE & FRANÇOIS

...IL PARAÎT QU'ON ASSURE

# Retraite par capitalisation



## Focus PER / Plan Epargne Retraite

Mécanisme de capitalisation à objectif retraite permettant de bénéficier d'une déduction sur le revenu.



**Se constituer un capital  
retraite par soi-même**



**Réduire son imposition**



**Optimiser sa  
rémunération**



DEPUIS 2004 —

**PIERRE & FRANÇOIS**

...IL PARAÎT QU'ON ASSURE

# Plan Epargne Retraite

## FONCTIONNEMENT :

1

Etablissement de versements programmés tout au long de votre carrière et corrélés à votre bénéfice

2

Un plafond Maximum de déduction et donc de versements = **10% + 15% Rem>PASS**

Exemple pour une rémunération de 80k€ de rémunération annuelle brute

= **15 044€ de versements déductibles !**

3

Des capitaux disponibles lors de votre départ en retraite

4

QUID de la CONTREPARTIE FISCALE du dispositif !?

PASS : plafond annuel sécurité sociale 2024 = 46 368€

## POUR QUEL GAIN FISCAL ?

Des capitaux bloqués jusqu'à votre retraite : il vaut mieux savoir pourquoi !

**Un gain d'impôt équivalent à votre tranche marginale d'imposition la plus haute**

T1 = 0% (de 0 jusqu'à 11 294€)  
T2 = 11% (de 11 295€ à 28 797€)  
T3 = 30% (de 28 798€ à 82 341€)  
T4 = 41% (de 82 342€ à 177 106€)  
T5 = 45% ( de 177 106€ & +)

**A la sortie - 3 choix :**

- Un capital
- Un capital fractionné
- Une rente

# Plan Epargne Retraite / Méthode :

*Plus vous commencez tôt mieux c'est !*

## Des versements réguliers



- équivalent à 50% de votre plafond
- Une déduction régulière minimum/an
- Un investissement lissé

## Le plein fiscal



- Un versement complémentaire possible en fin d'année

## Un gestion financière adaptée



- Une mission d'endurance
- Une diversification de vos modes de gestions

Retraite

Impôts

Investissement

Méthode

Long-terme

Evolutif

Régularité

Adapté à votre situation

DEPUIS 2004 —

**PIERRE & FRANÇOIS**

...IL PARAÎT QU'ON ASSURE

DEPUIS 2004 —

# PIERRE & FRANÇOIS

...IL PARAÎT QU'ON ASSURE



**Pierre Coulon**

Associé

**pierre@pierreetfrancois.com**  
**0760196055**



**François Bénéteau**

Associé

**francois@pierreetfrancois.com**  
**0618393958**

## Merci pour votre attention !