Comparer mes trois scénarios

Fiche à remplir avant un rendez-vous avec votre expert-comptable

Mon projet et les données de départ

Indiquez la devise et utilisez la même dans les trois scénarios.

Projet à financer et échéance

Résidence fiscale personnelle

Devise

Pays des sociétés et répartition du capital

Trésorerie disponible aujourd'hui

Budget et besoin de financement

Réserve à garder dans l'exploitation

Besoins personnels annuels

Dividendes potentiellement distribuables

Dette et échéances

Documents à apporter

- [ ] Derniers comptes et état de la trésorerie
- [ ] Répartition du capital et accords entre associés
- [ ] Budget du projet et conditions de financement envisagées

Questions à poser au rendez-vous

- Quelle trésorerie restera dans l'exploitation après chaque scénario ?
- Combien puis-je recevoir personnellement et à quel moment ?
- Quels frais, impôts ou effets faut-il chiffrer en cas de revente ?
- Quelles règles locales ou transfrontalières s'appliquent à mon cas ?

Mon comparatif sur trois ans

Complétez les montants avec le professionnel qui vous accompagne

Comparez les mêmes hypothèses

Renseignez les cumuls sur trois ans. Notez les échéances importantes en bas.

	Investir depuis la société actuelle	Recevoir les dividendes	Investir via une holding
Fonds nets pour le projet			
Fonds nets personnels			
Trésorerie de sécurité restante			
Frais de création et de gestion			
Impôts et retenues estimés			
Endettement et financement			
Coût estimé d’une sortie			
Fonds si l’activité ralentit			

Hypothèses à confirmer et prochaines étapes

Exemple de repère en France

100 000 € de dividendes distribuables donnent 68 600 € au particulier au PFU de 31,4 %,
ou 98 750 € à la holding admissible avec une quote-part de 5 % et un IS de 25 %, hors frais.
Ce calcul est illustratif. Consignez ici les montants adaptés à votre situation.