



Entrepreneurs
TPE/PME : Bâtir,
protéger, transmettre

Édito

Entrepreneurs de TPE/PME..... Derrière l'image du dirigeant dynamique, une réalité plus discrète, plus exigeante, profondément humaine.

Tous les entrepreneurs incarnent une force vitale de notre tissu économique : créer de la valeur, générer des emplois, façonner des trajectoires, porter des risques que beaucoup ignorent. Tous consacrent leur énergie au service du développement, souvent au détriment de leur propre protection. Car si l'entrepreneuriat offre liberté, ambition et autonomie, il expose aussi à une réalité silencieuse : celle d'un patrimoine fragile, rarement prioritaire, souvent relégué derrière l'urgence opérationnelle.

Ce livre blanc est né d'une conviction simple et forte : **celui qui construit pour les autres doit aussi protéger son œuvre et son avenir.**

Non par défiance.

Non par méfiance.

Mais par exigence de cohérence.

La même exigence qui guide chaque décision stratégique, chaque embauche, chaque prise de risque économique. Notre rôle, en gestion de patrimoine, n'est pas d'ajouter des couches de complexité à votre quotidien déjà dense. Il est d'apporter clarté, structure et sécurité avec la même rigueur discrète qui caractérise votre engagement entrepreneurial.

Ce guide est une invitation :

- à prendre du recul sur ce que vous bâtissez avec passion,
- à valoriser ce que vous construisez dans la durée,
- à organiser ce que vous transmettez demain.

Parce que protéger ce que vous avez créé n'est pas un luxe : c'est un devoir envers vous-même, vos proches, et l'œuvre économique que vous laissez derrière vous.

Olivier Beghin & Bastien Perrine

Associés-fondateurs

Sommaire

1. Entrepreneurs de TPE/PME : piliers économiques, défis patrimoniaux sous-estimés
2. Anatomie patrimoniale de l'entrepreneur : entre création et vulnérabilité silencieuse
3. Profil socio-économique des dirigeants : une trajectoire engagée, un patrimoine fragile
4. Ce que vous construisez mérite d'être solidement organisé
5. Ce que vous avez à gagner en anticipant votre structuration
6. Notre approche : rigueur stratégique et accompagnement sans compromis
7. Ils l'ont fait : témoignages d'entrepreneurs qui ont sécurisé leur avenir
8. Idées reçues : ce que l'on croit souvent, ce qu'il faut comprendre vraiment
9. Structurer, accompagner, transmettre : notre engagement aux côtés des dirigeants
10. Faites le point : où en êtes-vous réellement sur votre organisation patrimoniale ?



Les associés-fondateurs

Olivier BEGHIN

Président et fondateur d'Adventrust Wealth Management, Olivier possède plus de 25 ans d'expérience en gestion de patrimoine international et en ingénierie financière. Ancien cadre-dirigeant dans le secteur de la banque privée, il a acquis une expertise approfondie dans l'accompagnement de clients à forte exigence. Son approche repose sur une écoute attentive et la création de solutions sur mesure, couvrant la gestion d'investissements. Son objectif est d'apporter à chaque client une stratégie claire, cohérente et adaptée à leurs enjeux spécifiques.

Bastien PERRINE

Directeur général et fondateur d'Adventrust Wealth Management, Bastien a travaillé 20 ans en banques privées et compagnies d'assurances au sein de divers environnements financiers internationaux. Fort de son expérience, il privilégie une approche collaborative, en étroite coordination avec chaque client, pour élaborer des stratégies sur mesure. Attaché à la transparence et à l'écoute, Bastien s'engage à proposer des solutions qui répondent de manière précise aux attentes et aux objectifs à long terme de ses clients.

À propos d'Adventrust Wealth Management

Une architecture patrimoniale au service de vos exigences

Avec plus de **quarante ans d'expertise cumulée** en stratégie patrimoniale, nous avons appris à reconnaître ce qui distingue une solution ponctuelle d'une vision construite. Chez **Adventrust Wealth Management**, nous ne livrons ni recettes, ni formules génériques.

Nous apportons un **cadre de réflexion**, une **méthodologie rigoureuse**, et un **langage stratégique** adapté à des décisions engageantes et à fort impact.

Notre rôle n'est pas d'ajouter de la complexité, mais de restituer de la cohérence.

Chaque décision - qu'elle soit fiscale, assurantielle, financière ou successorale - mérite de s'inscrire dans une **architecture lisible, stable, et durable**.

Ce que nous offrons, c'est une capacité à penser l'ensemble. Un patrimoine n'est pas un empilement de produits, mais un **système vivant**, évolutif, à organiser avec la même exigence que celle que vous mettez dans votre exercice professionnel.

Nous intervenons avec discrétion, indépendance et mesure. Ni plus. Ni moins. Juste ce qu'il faut pour **vous permettre de décider en confiance, dans un cadre parfaitement maîtrisé**.

1. Entrepreneurs de TPE/PME : piliers économiques, défis patrimoniaux sous-estimés

Un socle indispensable, souvent isolé dans sa structuration personnelle

Les entrepreneurs de TPE et PME constituent le socle vivant de notre économie. De l'artisan indépendant à l'industriel local, du commerçant de proximité à l'entreprise de services innovants, leur engagement quotidien irrigue le dynamisme économique de nos territoires.

Par leur capacité à innover, à embaucher, à tisser du lien économique et social, ils assurent une vitalité indispensable :

- 99 % des entreprises françaises sont des TPE/PME,
- elles emploient plus de 6 millions de salariés,
- elles produisent près de 50 % de la richesse nationale créée par le secteur privé.

Et pourtant...

Sous la force apparente du tissu entrepreneurial se cache une fragilité bien souvent invisible : celle d'une structuration patrimoniale laissée à l'écart des priorités du dirigeant.

Car derrière l'indépendance professionnelle se trouvent :

- une protection sociale lacunaire et inadaptée aux vrais risques entrepreneuriaux,
- une exposition personnelle aux risques juridiques et financiers,
- une dépendance totale à la santé de l'entreprise,
- une préparation successorale quasi inexistante,
- une fiscalité parfois subie, rarement optimisée avec méthode.

Ces enjeux ne sont ni marginaux ni accessoires : ils touchent au cœur même de la stabilité personnelle, familiale et patrimoniale du chef d'entreprise.

Un engagement exceptionnel, un écosystème exigeant

Les entrepreneurs ne ménagent ni leur temps, ni leur énergie :

- semaines de 60 à 80 heures en phase de développement,
- implication personnelle constante,
- stress économique, juridique, social permanent.

La création et la consolidation de leur activité professionnelle se font souvent au prix d'une exposition personnelle massive :

- engagement de caution personnelle auprès des banques,
- détention directe de l'immobilier d'exploitation,
- confusion fréquente entre patrimoine privé et professionnel.

Ce modèle d'implication intense, s'il est la clef de leur réussite, est aussi leur principal facteur de vulnérabilité silencieuse.



Une organisation patrimoniale encore trop reléguée

Dans le tourbillon de l'action entrepreneuriale, la structuration patrimoniale est fréquemment renvoyée à « plus tard » :

- « quand j'aurai vendu ma boîte »,
- « quand j'aurai plus de trésorerie »,
- « quand j'aurai plus de temps ».

Mais l'expérience prouve que **plus l'entreprise se développe, plus les risques personnels grandissent si aucune organisation patrimoniale n'est anticipée.**

Sans structuration :

- la protection du foyer est partielle,
- l'exposition fiscale est maximale,
- la transmission est complexe, voire impossible,
- l'œuvre de toute une vie entrepreneuriale peut s'éroder au premier accident de la vie ou au premier ralentissement majeur.

Ce livre blanc : une approche pragmatique et sur-mesure pour entrepreneurs

Ce document n'est pas un guide théorique.

C'est une **proposition de méthode**, un **cadre de réflexion concret**, un **accompagnement pragmatique pour dirigeants exigeants**, fondé sur :

- l'écoute attentive de vos priorités,
- l'analyse rigoureuse de vos contraintes réelles,
- l'adaptation constante à votre trajectoire entrepreneuriale.

Il s'adresse :

- à ceux qui créent de la valeur, mais qui veulent aussi la préserver,
- à ceux qui refusent que des années de travail acharné soient fragilisées par manque d'anticipation,
- à ceux qui savent que protéger leur patrimoine, c'est aussi protéger leur famille, leurs associés et leur œuvre économique.

Ce que vous avez construit mérite mieux que l'improvisation.

Il mérite une stratégie patrimoniale solide, lisible, et durable.

C'est tout l'objet de ce livre blanc.

2. Anatomie patrimoniale de l'entrepreneur : entre création et vulnérabilité silencieuse

Un engagement total, un patrimoine en construction sous tension

Exercer la responsabilité d'un chef d'entreprise, c'est vivre une vocation d'action permanente. C'est incarner une vision, un projet, une dynamique économique.

Mais c'est aussi, souvent sans en avoir pleinement conscience, **bâtir un patrimoine complexe**, exposé, dispersé.

Chaque entrepreneur porte à lui seul :

- la création de valeur économique,
- la gestion opérationnelle et stratégique,
- la sécurité financière de ses équipes,
- la protection de son foyer familial.

Ce cumul de missions, naturel pour le dirigeant, **génère une architecture patrimoniale fragile**, rarement structurée avec la rigueur qu'elle mérite.

Des statuts choisis pour l'agilité, rarement pour la pérennité

À l'origine, beaucoup d'entrepreneurs optent pour des formes juridiques simples :

- Entreprise Individuelle (EI),
- Entreprise Individuelle à Responsabilité Limitée (EIRL),
- Sociétés à responsabilité limitée (SARL),
- Sociétés par actions simplifiées (SAS).

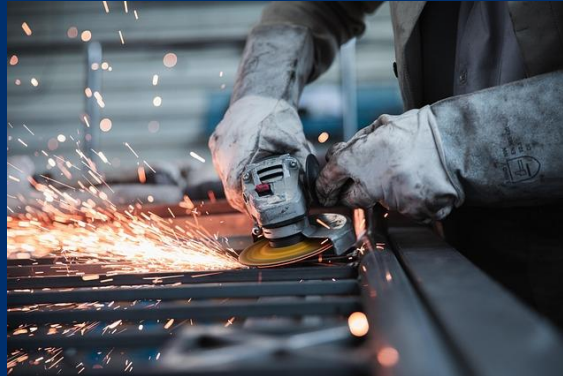
Des choix légitimes pour démarrer rapidement, limiter les coûts, et offrir de la souplesse dans la gestion.

Mais ces choix, s'ils sont adaptés à la phase de lancement, **ne sont pas toujours optimaux à mesure que l'entreprise croît et que le patrimoine professionnel se développe.**

Résultats fréquents:

- confusion persistante entre patrimoine privé et professionnel,
- risque d'engagement personnel sur des dettes professionnelles,
- difficulté à organiser la transmission de l'entreprise,
- surcoût fiscal au moment de la cession ou de la transmission.

La simplicité initiale se mue alors en complexité différée.



Un capital humain et économique puissant, mais volatil

Contrairement à de grands groupes industriels, l'entrepreneur de TPE/PME ne repose pas sur des actifs matériels massifs.

Son actif principal, c'est lui-même :

- sa capacité à décider,
- son réseau relationnel,
- son expertise,
- sa dynamique d'innovation.

Cet actif est précieux, mais par nature :

- difficilement transmissible sans anticipation,
- exposé aux risques personnels (maladie, accident, burn-out),
- sujet aux fluctuations du marché et de la conjoncture.

Sans une stratégie patrimoniale parallèle, **la disparition ou l'affaiblissement du dirigeant peut entraîner la disparition pure et simple de l'entreprise.**

Une protection sociale lacunaire face à de lourdes responsabilités

Le régime de protection sociale des travailleurs indépendants, même réformé, reste largement insuffisant pour couvrir :

- les arrêts d'activité prolongés,
- les risques d'invalidité,
- le maintien du niveau de vie du foyer familial,
- la préparation de la retraite.

Dans les faits :

- peu d'entrepreneurs disposent d'une prévoyance adaptée,
- la retraite obligatoire ne couvre qu'une fraction des besoins futurs,
- la famille dépend souvent de l'activité économique immédiate du dirigeant.

Un accident de parcours et l'équilibre patiemment bâti peut basculer en quelques mois.

Anticiper, capitaliser, sécuriser : trois impératifs longtemps relégués derrière l'urgence opérationnelle, mais qui s'avèrent vitaux.

Un patrimoine privé souvent éparpillé, rarement orchestré

En parallèle de leur activité professionnelle, les entrepreneurs bâtissent progressivement un patrimoine personnel :

- résidence principale,
- biens immobiliers d'investissement,
- placements financiers,
- participations diverses.

Mais cette construction se fait :

- sans vision d'ensemble,
- sans harmonisation fiscale,
- sans protection juridique robuste.

La juxtaposition des actifs n'équivaut pas à une vraie stratégie patrimoniale. **Or, un patrimoine non organisé est un patrimoine vulnérable.**

Les défis patrimoniaux majeurs auxquels les entrepreneurs ne peuvent plus se soustraire

Domaine	Enjeu à relever	Risque en cas d'inaction
Protection sociale	Sécuriser le foyer contre l'arrêt d'activité du dirigeant	Vulnérabilité immédiate du foyer
Retraite	Maintenir un niveau de vie confortable après l'activité	Dépendance aux aléas économiques
Fiscalité	Optimiser les flux de revenus et de valorisation	Surcoût fiscal récurrent et évitable
Capitalisation	Bâtir des actifs solides et diversifiés	Fragilité financière à moyen terme
Transmission	Préparer la cession ou l'héritage de l'entreprise et des actifs	Alourdissement fiscal, conflits successoraux

Conclusion : Un patrimoine vivant, à révéler et structurer

Le patrimoine d'un entrepreneur n'est jamais figé : il est vivant, évolutif, porté par la croissance, exposé aux risques, nourri par l'ambition.

Le structurer, le sécuriser, le valoriser, ce n'est pas renier l'esprit entrepreneurial : c'est le prolonger intelligemment pour que chaque décision prise aujourd'hui soit au service de la liberté économique de demain.

Parce que l'œuvre d'une vie entrepreneuriale mérite mieux qu'une protection par défaut : elle mérite une organisation stratégique à la hauteur de son exigence.

3. Profil socio-économique des dirigeants : une trajectoire engagée, un patrimoine fragile

Un triple engagement : créateur, gestionnaire, protecteur

Être entrepreneur aujourd'hui, c'est bien plus qu'exercer un métier : c'est assumer simultanément trois rôles fondamentaux :

- **Créateur** : en donnant naissance à un projet, en incarnant une vision, en portant une dynamique de croissance souvent contre vents et marées.
- **Gestionnaire** : en pilotant l'activité quotidienne, en optimisant les ressources humaines et financières, en maintenant la viabilité économique au fil des cycles et des crises.
- **Protecteur familial** : en portant seul ou avec un associé la responsabilité de la stabilité économique du foyer, de l'avenir des enfants, de la pérennité des patrimoines construits.

Ce triple engagement, souvent assumé dans la discrétion, forge une trajectoire professionnelle exigeante...mais aussi une vulnérabilité patrimoniale sous-jacente, rarement exprimée, souvent sous-estimée.

Des choix juridiques dictés par l'urgence de l'action, rarement par la stratégie patrimoniale

Lors de la création ou du développement de l'entreprise, le dirigeant privilégie naturellement la simplicité et l'agilité :

- Entreprise Individuelle ou EURL au départ,
- SARL ou SAS pour s'adapter à la croissance,
- statuts parfois évolutifs mais souvent pensés pour l'efficacité immédiate.

Cependant :

- la séparation patrimoniale privé/professionnel est rarement véritablement opérée,
- la protection du conjoint en cas d'aléa de vie n'est que partiellement prévue,
- la préparation de la transmission est souvent différée à un "plus tard" incertain.

Ce n'est pas un défaut du dirigeant. C'est la conséquence logique d'une concentration légitime sur l'essentiel : le développement économique, la survie de l'entreprise, l'atteinte des premiers seuils de réussite.

Mais plus l'entreprise croît, plus l'absence de stratégie patrimoniale devient un risque systémique.

Une implication totale, un équilibre précaire

Le quotidien du chef d'entreprise ne ressemble en rien à celui d'un salarié.

- Horaires extensibles,
- Multitâches permanent,
- Responsabilité juridique et financière illimitée dans certains cas,
- Pressions concurrentielles constantes,
- Nécessité d'innover et d'anticiper en continu.

Cet engagement intense est un formidable levier de création de valeur.

Mais il repose souvent sur une fragilité structurelle :

- un arrêt de travail du dirigeant peut geler l'activité,
- une dégradation personnelle (épuisement, maladie) peut entraîner la chute rapide de l'entreprise,
- une séparation conjugale non anticipée peut remettre en cause tout l'édifice patrimonial.

L'implication totale sans filet de sécurité patrimoniale est un pari risqué. Structurer, c'est mettre des filets solides sous la trajectoire entrepreneuriale.



Le rapport à l'argent : entre pragmatisme, méfiance et sous-capitalisation

Chez les entrepreneurs de TPE/PME, l'argent n'est pas une finalité : c'est un outil, une ressource de développement, un moyen de concrétiser une ambition économique.

- Les investissements se concentrent souvent sur l'outil de travail (local, matériel, innovation).
- Les placements financiers personnels sont rares ou limités à l'essentiel (résidence principale, parfois immobilier locatif).
- La méfiance naturelle envers les montages financiers complexes est forte.

Cette culture du tangible et du contrôle direct est une force... mais elle freine parfois la diversification patrimoniale, limitant les leviers de protection, d'optimisation et de transmission.

Concilier attachement au concret et stratégie patrimoniale diversifiée est l'un des défis majeurs pour sécuriser l'avenir sans trahir les valeurs entrepreneuriales.

La famille : cœur du projet, zone de vulnérabilité sans structuration

Pour la majorité des dirigeants :

- la cellule familiale est à la fois la première motivation et la principale responsabilité,
- le conjoint joue souvent un rôle économique, parfois officieux (secrétariat, gestion, appui moral),
- les enfants sont perçus comme les héritiers naturels d'une œuvre entrepreneuriale.

Mais sans organisation juridique et patrimoniale adaptée :

- le conjoint peut se retrouver sans protection en cas d'accident,
- les enfants peuvent hériter d'actifs désorganisés, difficiles à transmettre,
- la fiscalité successorale peut lourdement entamer le fruit d'une vie de travail.

Anticiper, formaliser, structurer la protection familiale, ce n'est pas alourdir la trajectoire entrepreneuriale : c'est lui donner une portée durable, préserver l'essentiel, respecter l'œuvre de toute une vie.

Conclusion : révéler, solidifier, transmettre l'œuvre entrepreneuriale

L'entrepreneur porte en lui un potentiel immense : celui de bâtir, de transmettre, d'impacter durablement son environnement économique et social.

Mais ce potentiel doit être protégé, organisé, consolidé, pour que les efforts d'une vie ne soient pas vulnérables aux aléas imprévus.

Parce qu'un patrimoine solide n'est pas une charge : c'est la garantie de la liberté durable de l'entrepreneur et de ceux qui comptent sur lui.

4. Ce que vous portez mérite d'être organisé

Un patrimoine silencieux, mais bien réel

Chaque décision prise, chaque embauche réalisée, chaque contrat signé ne construit pas seulement votre entreprise.

Il construit aussi, silencieusement, votre patrimoine.

Au fil des années, vous avez accumulé :

- des parts sociales ou des actions valorisables,
- une entreprise parfois propriétaire de ses murs,
- des actifs immobiliers personnels ou professionnels,
- une épargne de précaution constituée dans l'effort,
- des droits sociaux et fiscaux complexes.

Ce patrimoine n'est pas un effet secondaire de votre activité : **il est l'expression tangible de votre capacité à créer, développer, sécuriser.**

Or, dans la grande majorité des cas, **ce patrimoine reste partiellement structuré**, fragile face aux aléas.

Il est temps de lui donner l'architecture qu'il mérite.

L'urgence discrète de l'organisation patrimoniale

Dans le flux quotidien des affaires, organiser son patrimoine peut sembler secondaire. Le risque est alors de laisser perdurer :

- une confusion entre patrimoine professionnel et patrimoine privé,
- une faible protection contre les risques juridiques et économiques,
- une absence de planification successorale adaptée,
- une sur-fiscalisation évitable.

Ce n'est ni un défaut personnel, ni un oubli coupable. C'est **la conséquence naturelle d'une priorité donnée à l'action immédiate.**

Mais à mesure que votre entreprise se développe, **l'inaction devient elle-même un risque croissant.**

Ce que structurer votre patrimoine change fondamentalement

Structurer ne signifie pas figer.

Structurer ne signifie pas complexifier votre quotidien.

Structurer, c'est :

- **Clarifier** la distinction entre actif professionnel et privé,
- **Sécuriser** ce qui a été bâti contre les risques extérieurs,
- **Optimiser** vos flux financiers personnels et professionnels,
- **Préparer** la transmission sans conflits ni surcoûts.

C'est permettre à votre patrimoine de continuer à vivre, à se développer, même si votre situation personnelle ou professionnelle évolue.

Organiser, c'est passer d'une logique de réaction à une dynamique de maîtrise.

Un geste stratégique : passer de la croissance brute à la consolidation patrimoniale

Vous avez prouvé votre capacité à construire, à entreprendre, à croître.

Il est temps maintenant de :

- **identifier** avec précision ce que vous possédez,
- **valoriser** ce qui peut être optimisé,
- **protéger** ce qui doit l'être pour vos proches,
- **orchestrer** votre transmission future avec intelligence.

Non par peur. Non par défiance. Mais par cohérence avec l'œuvre que vous avez patiemment édifiée.

Le patrimoine d'un entrepreneur n'est pas une juxtaposition de réussites : **c'est un édifice vivant qui mérite une architecture solide et évolutive.**



5. Ce que vous avez à gagner en prenant les devants

Vous avez construit. Vous pouvez maintenant consolider.

Arrivé à ce stade de votre parcours entrepreneurial, vous n'avez plus à prouver votre capacité à agir, à décider, à prendre des risques maîtrisés.

Votre entreprise existe, vit, se développe.

Votre patrimoine économique a pris de l'épaisseur.

Désormais, l'enjeu n'est plus seulement de construire, il est de consolider durablement ce que vous avez bâti.

Anticiper votre structuration patrimoniale, ce n'est pas un luxe réservé aux grandes fortunes : c'est un geste de responsabilité, un investissement dans votre propre liberté future, un acte de protection pour ceux qui comptent sur vous.

Pourquoi agir maintenant ?

Parce que l'expérience montre que :

- les vulnérabilités silencieuses augmentent avec la croissance de l'entreprise,
- la fiscalité frappe plus durement les patrimoines non organisés,
- les accidents de parcours sont d'autant plus dévastateurs qu'aucune protection préalable n'a été mise en place,
- la transmission patrimoniale improvisée est source de conflits familiaux et d'érosion patrimoniale.

Agir maintenant,

c'est reprendre le contrôle,

transformer la fragilité implicite en solidité organisée,

donner à votre trajectoire un cap clair et maîtrisé.

Les fragilités que nous constatons le plus souvent chez les entrepreneurs

Protection sociale incomplète

La couverture classique est insuffisante pour maintenir durablement le niveau de vie familial en cas d'incapacité.

→ Solution : Une stratégie de prévoyance sur-mesure rétablit une continuité économique solide.

Retraite sous-capitalisée

Le régime obligatoire (SSI, régimes complémentaires) couvre à peine une fraction du revenu nécessaire au maintien du niveau de vie.

→ Solution : Construire un capital indépendant et progressif via des dispositifs d'épargne adaptés.

Fiscalité subie

Revenus mal organisés, taxation lourde lors des cessions, absence de lissage fiscal sur la rémunération.

→ Solution : Des choix simples et adaptés peuvent réduire l'imposition sans nuire à la flexibilité.

Patrimoine dispersé

Actifs privés et professionnels mélangés, faible lisibilité économique globale.

→ Solution : Une organisation patrimoniale cohérente redonne visibilité, protection et efficacité.

Transmission improvisée

Absence de plan de succession, fiscalité successorale alourdie, risques de conflits intra-familiaux.

→ Solution : Une transmission préparée préserve la valeur créée et protège la stabilité familiale.

Ce que vous gagnez en reprenant la main

✓ Clarté

Vous savez précisément ce que vous possédez, ce que vous protégez, et ce que vous préparez.

✓ Optimisation

Chaque euro investi ou généré travaille mieux pour vous, avec une pression fiscale réduite.

✓ Protection

Votre famille, votre entreprise et vos héritiers bénéficient d'une vraie sécurité, quelles que soient les circonstances.

✓ Sérénité

Vous avancez avec un cap structuré, sans vous laisser surprendre par les imprévus.

Organiser votre patrimoine, c'est libérer votre potentiel

Ce que vous avez construit par le travail et l'engagement mérite mieux que d'être vulnérable. Organiser votre patrimoine, c'est lui offrir la pérennité, la force et la liberté que votre parcours mérite.

Parce que votre avenir patrimonial est aussi précieux que votre aventure entrepreneuriale.



6. Notre approche : une organisation exigeante, sans compromis

Nous n'apportons pas de solutions standardisées.

Nous révélons ce que votre patrimoine mérite d'être.

Écouter.

Clarifier.

Structurer.

Accompagner.

Sans précipitation.

Sans simplification.

Sans dénaturation.

Votre patrimoine n'est pas un produit.

C'est l'expression durable de ce que vous avez construit.

Notre rôle est de lui donner la solidité, la lisibilité, la cohérence qu'exige votre trajectoire.

Rien de plus. Rien de moins.

7. Ils l'ont fait : témoignages d'entrepreneurs qui ont sécurisé leur avenir

Anticiper la protection familiale : Julien, 42 ans – Entrepreneur dans le bâtiment

"Je travaillais sans relâche pour développer mon entreprise, mais je n'avais jamais pris le temps de penser à la protection de ma famille. Quand j'ai découvert que mon arrêt de travail pouvait laisser mon foyer sans ressources suffisantes, j'ai décidé d'agir.

En mettant en place une stratégie de prévoyance sur-mesure et en protégeant mon patrimoine privé, j'ai non seulement sécurisé mes proches, mais aussi retrouvé une tranquillité d'esprit qui m'a permis de continuer à entreprendre avec plus de sérénité."

Optimiser sa fiscalité et sa retraite : Élodie, 38 ans – Fondatrice d'une PME de services

"Je voyais mon chiffre d'affaires croître, mais je constatais que mes revenus nets et mes capacités d'épargne restaient faibles. La fiscalité pesait lourdement, et je n'avais aucune vision claire de ma retraite. Grâce à une organisation patrimoniale complète, j'ai optimisé ma rémunération, allégé ma fiscalité et construit un plan d'épargne retraite aligné avec mes objectifs personnels.

Résultat : mes efforts d'aujourd'hui me serviront demain, et ma capacité d'investissement a été renforcée."

Sécuriser l'outil de travail : Marc, 51 ans – Industriel dans la mécanique de précision

"Mon usine était l'aboutissement de 25 ans d'efforts, mais je n'avais jamais pris le temps de la sécuriser. Si un jour il m'arrivait un accident, tout ce que j'avais bâti aurait pu disparaître en quelques mois.

Nous avons mis en place une structure de détention adaptée, protégé mes actifs professionnels via un montage juridique sécurisé, et clarifié la transmission future. Aujourd'hui, mon entreprise est protégée, et je sais qu'elle pourra survivre indépendamment de ma personne."

Préparer la transmission sereinement : Anne, 58 ans – Gérante d'une entreprise familiale de négoce

"Je repoussais la question de la transmission depuis des années, faute de temps et par crainte de complexifier les choses. Quand nous avons enfin abordé le sujet, nous avons mis en place une transmission progressive : fiscalement optimisée, juridiquement sécurisée, humainement apaisée.

Mes enfants sont désormais associés à la stratégie patrimoniale, et je peux envisager mon retrait progressif sans inquiétude ni conflit."

Ce que chacun a gagné :

- ✓ Moins d'incertitudes au quotidien,
- ✓ Moins de pression fiscale,
- ✓ Une protection familiale renforcée,
- ✓ Une trajectoire patrimoniale lisible, sécurisée, maîtrisée.

Organiser son patrimoine, c'est changer de paradigme

Ceux qui l'ont fait n'ont pas seulement sécurisé leur avenir économique.

Ils ont repris la maîtrise de leur destin.

Ils ont transformé leur logique entrepreneuriale : d'une course permanente contre les risques, à une construction stratégique de leur indépendance.

Parce que le vrai succès, ce n'est pas seulement de créer une entreprise prospère. C'est de bâtir un patrimoine qui survivra au-delà de soi.



8. Idées reçues : ce que l'on croit souvent, ce qu'il faut comprendre vraiment

Démêler les croyances pour agir en pleine lucidité

Dans l'univers des TPE et PME, certaines idées reçues sont si répandues qu'elles finissent par paralyser des décisions patrimoniales pourtant vitales.

Ces croyances ne sont pas absurdes. Elles naissent du manque de temps, de la surcharge émotionnelle du dirigeant, ou encore d'une certaine méfiance instinctive envers la complexité juridique et financière.

Pourtant, **derrière chaque idée reçue**, se cache souvent **un risque silencieux...** et une **opportunité manquée** d'assurer la pérennité du fruit de votre engagement.

 Idee reçue	 Ce qu'il faut comprendre
« Je n'ai pas un patrimoine assez important pour être conseillé. »	Structurer n'est pas une affaire de montant, mais de trajectoire. Un patrimoine modeste bien organisé sera toujours plus protecteur qu'un gros patrimoine laissé à l'abandon.
« Je n'ai pas le temps. »	Une heure aujourd'hui peut éviter des années de pertes, de conflits ou d'inefficacités demain. La structuration patrimoniale est un gain de temps à long terme.
« Je verrai ça à la vente de mon entreprise. »	Attendre le moment de la cession, c'est souvent arriver trop tard pour optimiser fiscalement et juridiquement la transmission. Préparer en amont, c'est capitaliser sur votre succès futur.
« Je ne veux pas de montages compliqués. »	Une bonne organisation repose sur la simplicité stratégique. Ce n'est pas la complexité qui protège : c'est la cohérence et l'adaptation fine à votre situation.
« Mon expert-comptable s'occupe déjà de tout. »	Votre expert-comptable est un partenaire clé pour la gestion quotidienne. Mais la stratégie patrimoniale globale (protection, transmission, capitalisation) demande une approche complémentaire et spécialisée.

Clarifier pour agir sereinement

Derrière chaque frein se cache une **aspiration légitime** :

- Aspiration à la simplicité,
- Aspiration à la sécurité,
- Aspiration à la maîtrise.

Notre rôle n'est pas de brusquer, ni de théoriser.

Notre rôle est de **rendre possible, simple et lisible ce qui semble souvent lointain ou complexe.**

Parce que chaque décision patrimoniale que vous prendrez aujourd'hui est une victoire silencieuse sur les risques de demain.

9. Structurer, accompagner, transmettre : notre engagement à vos côtés

Chez **Adventrust Wealth Management**, nous croyons que la réussite patrimoniale ne se limite pas à l'accumulation d'actifs. Elle repose sur trois piliers essentiels : structurer avec exigence, accompagner avec constance, transmettre avec intelligence.

Notre mission est simple et ambitieuse : offrir à chaque client une organisation patrimoniale sur mesure, fidèle à son identité et adaptée à ses projets de vie.

Notre approche

Notre accompagnement couvre l'ensemble des dimensions clés de votre réussite durable :

- **Ingénierie patrimoniale globale** : audit approfondi, structuration juridique sur-mesure, organisation successorale optimisée, accompagnement en mobilité internationale.
- **Gestion financière sur mesure** : conseils d'investissement personnalisés, gestion discrétionnaire alignée sur votre profil de risque, architecture ouverte d'accès aux meilleurs supports.
- **Solutions de protection patrimoniale** : prévoyance haut de gamme pour sécuriser votre foyer, dispositifs d'épargne retraite performants, stratégies de préservation du capital.
- **Accompagnement bancaire et financier** : gestion active de vos liquidités professionnelles et personnelles, solutions de financement adaptées à votre statut de dirigeant.
- **Stratégies immobilières privées** : accès à des opérations immobilières sur-mesure, structuration patrimoniale de vos investissements immobiliers.
- **Accès aux actifs alternatifs** : private equity, matières premières, diversification patrimoniale intelligente pour consolider votre indépendance économique.
- **Conseil stratégique aux entreprises libérales et patrimoniales** : structuration juridique (SA, SAS, , holdings, SCI...), optimisation de la rémunération du dirigeant, préparation maîtrisée de la cession ou de la transmission d'activité.
- **Family Office entrepreneurial** : gouvernance patrimoniale complète pour les entrepreneurs à patrimoine complexe ou à dimension familiale.

Notre marque (*Adventrust*), nos principes

Advisory : vous conseiller avec exigence, sans jamais imposer.

Venture : être un partenaire actif de votre développement.

Trust : mériter et conserver votre confiance sur le long terme.

10. Faites le point : où en êtes-vous réellement ?

Prenez un instant pour vous. Avant d'aller plus loin, prenez quelques minutes. Confrontez votre réalité entrepreneuriale à ces dix questions clés.

Question	Oui	Non
Ma protection sociale me permet-elle de maintenir le niveau de vie de ma famille en cas d'arrêt d'activité prolongé ou définitif ?	☐	☐
Mon conjoint bénéficie-t-il d'un statut juridique ou économique formellement sécurisé au sein de mon activité ?	☐	☐
Ai-je une visibilité claire sur le montant estimé de ma retraite future ?	☐	☐
Ai-je mis en place une épargne retraite adaptée à mes objectifs patrimoniaux et de niveau de vie futur ?	☐	☐
Ma stratégie de rémunération et de dividendes est-elle optimisée fiscalement ?	☐	☐
Mon patrimoine professionnel (entreprise, murs professionnels) est-il juridiquement protégé contre les risques personnels ?	☐	☐
Mon patrimoine personnel est-il distinct, protégé et structuré par rapport à mon activité professionnelle ?	☐	☐
Ai-je anticipé l'organisation de la transmission de mon entreprise et de mon patrimoine privé ?	☐	☐
Mes enfants ou héritiers sont-ils protégés en cas d'imprévu patrimonial ou économique ?	☐	☐
Dispose-je d'un interlocuteur de confiance qui m'accompagne régulièrement sur l'ensemble de ma stratégie patrimoniale ?	☐	☐

Vos résultats

✓ **8 à 10 réponses "Oui"** Votre organisation patrimoniale est déjà solidement construite. Un suivi régulier permettra de l'adapter à l'évolution de votre entreprise et de votre vie privée.

✓ **5 à 7 réponses "Oui"** Vous avez posé des bases importantes, mais plusieurs volets stratégiques nécessitent un renforcement pour atteindre une sécurité patrimoniale optimale.

✓ **0 à 4 réponses "Oui"** Votre patrimoine est largement exposé. Une structuration globale est indispensable pour sécuriser vos acquis, optimiser vos flux financiers, protéger votre famille et garantir votre liberté future.

Nos services

1. Ingénierie patrimoniale :

- a. Audit patrimonial : Évaluation complète de votre patrimoine. Détection des risques.
- b. Structuration et transmission : Stratégies personnalisées pour gérer vos actifs.
- c. Mobilité internationale : Solutions adaptées à vos déplacements globaux.

2. Ingénierie et gestion financières

- a. Gestion discrétionnaire : Suivi actif et personnalisé de vos investissements.
- b. Gestion conseillée : Conseils sur vos décisions financières.
- c. Produits sur mesure : Solutions financières adaptées à votre profil.

3. Assurances patrimoniales

- a. Assurance-vie : Protection de votre capital et de vos proches.
- b. Prévoyance et retraite : Sécurisation de votre avenir financier et familial.
- c. Gestion des risques : Couverture contre l'invalidité et l'incapacité.

4. Banque et financements

- a. Comptes bancaires : Gestion optimale de vos liquidités.
- b. Solutions de financement : Accès à des financements adaptés à vos projets.
- c. Restructuration de dettes : Amélioration de votre situation financière.

5. Immobilier

- a. Transactions immobilières : Achat, vente et location de biens.
- b. Évaluation : Analyse précise de la valeur de vos actifs immobiliers.
- c. Opérations hors marché : Accès à des opportunités exclusives.

6. Actifs alternatifs

- a. Investissements non conventionnels : Matières premières, crypto, art et collections,...
- b. Private equity : Accès à des investissements en entreprises privées, infrastructures, secteurs réels (forêts, agriculture, ...).

7. Conseil aux entreprises

- a. M&A et corporate finance : Stratégies de croissance et de financement.
- b. Rémunération des dirigeants : Optimisation des packages de rémunération.

8. Family Office : Gestion intégrée et supervisée de votre patrimoine global.

Ne laissez pas l'imprévu décider de ce que vous avez construit

Investissez dans ce qui compte vraiment :
votre liberté, votre sécurité, votre avenir.

Nous contacter

mail : info@adventrust-wm.com

tél : +33 (0)6 47 93 36 86

tél : +33 (0)6 19 53 77 94

www.adventrust-wm.com

Empowered future

Adventrust Wealth Management – SAS au capital de 10.000 € – RCS Metz 984 088 203

Enregistrée à l'ORIAS (www.orias.fr) sous le numéro 23003561 (CIF, MIOBSP, COA)

Carte Transaction CCI Metz n° CPI 57012024000000011 sans détention de fonds