

Les 5 erreurs classiques

Documentées sur 250+ dossiers cabinet

01

Holding créée sans diagnostic préalable

Aucune fuite corrigée + couche de coûts ajoutée

02

Holding sans substance économique

⚠ Article L64 LPF – risque d'abus de droit fiscal

03

Conventions management fees non auditées

Risque de redressement + intérêts

04

Holding "coffre-fort vide"

Aucun flux remontant + coût compta sans bénéfice

05

Holding tardive pour vendre un actif

Apport-cession non anticipé. Délai 24+ mois requis

Auto-test : ta holding est-elle stratégique ?

Réponds OUI ou NON :

- ☐ Ma holding a des moyens propres
- ☐ Au moins 1 flux financier régulier fille → holding
- ☐ Substance économique documentée
- ☐ Trésorerie remontée travaille (placement / investissement)
- ☐ Je connais le régime mère-fille (95% exonération)
- ☐ Stratégie claire à 3-5 ans
- ☐ EC aligné avec la stratégie
- ☐ Coût annuel < 30% des gains générés

**Si 5+ NON : tu as un OUTIL sans stratégie.
À reprendre dans le bon ordre.**

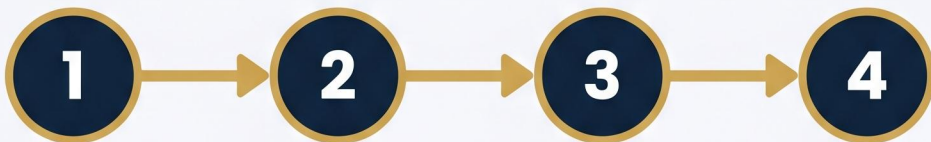
Roadmap Holding 2026

*Vérifie en 5 minutes si ta holding est
un OUTIL ou une STRATÉGIE*

L'erreur fondamentale **OUTIL ≠ STRATÉGIE**

80% des holdings créées en 2024-2025 n'ont rien changé au patrimoine de leur dirigeant. Pourquoi ? Parce que la holding est un outil – pas une stratégie.

Les 4 étapes dans le bon ordre



DIAGNOSTIC

Identifier Où
sont tes fuites
AVANT de
structurer

FLUX

Définir QUELLE
rémunération +
conventions
intra-groupe

STRUCTURE

Choisir QUELLE
forme juridique
pour QUEL
objectif

CAPITALISATION

Faire travailler
la trésorerie
remontée

La structure doit servir la stratégie. Pas l'inverse.

Decision tree + ta prochaine action

TU N'AS PAS DE HOLDING

Bénéfices < 70k€ — Pas maintenant

Bénéfices 70-150k€ + dividendes majoritaires — Probablement OUI

Bénéfices 150k€+ + projet cession 3-5 ans — OUI URGENT

Bénéfices 150k€+ + réinvestissement — OUI

TU AS DÉJÀ UNE HOLDING

Score auto-test < 3/8 — À RÉACTIVER

Score 5+/8 — À optimiser finement

Score 7+/8 — À préparer pour l'étape suivante

Audit cas par cas – ton arbitrage chiffré

Audit Stratégique Patrimoine Pro

Garantie 10 000€ d'optimisations identifiées ou remboursement

Candidate ici

croissance-patrimoine.pro/audit-strategique