

## ● Gestion de patrimoine : comment alléger la pression fiscale

Utiliser les techniques d'optimisation fiscale offertes au contribuable

Code  
**1446**

Durée  
**2 jours / 14 heures**

Tarif Inter\*  
**1916 € HT**

\*Repas inclus (en présentiel)

### PROCHAINES SESSIONS

- **PARIS :**  
14-15 oct. 2024
- **A DISTANCE :**  
14-15 oct. 2024

🔗 [Voir toutes les sessions](#)

### PUBLIC

Conseillers en gestion de patrimoine  
- Conseillers en investissements financiers - Ingénieurs patrimoniaux  
- Assureurs conseils - Fiscalistes - Avocats - Experts-comptables - Notaires

### PRÉ-REQUIS

Connaissances générales de la fiscalité personnelle (et particulièrement des revenus de capitaux mobiliers, des revenus fonciers et des plus-values)

### NIVEAU D'EXPERTISE

Perfectionnement

### LES POINTS FORTS

Panorama des stratégies patrimoniales après les nombreuses réformes fiscales

Nombreux exemples chiffrés pour prendre les bonnes décisions patrimoniales

### MOYENS PÉDAGOGIQUES

- Dispositif de formation structuré autour du transfert des compétences
- Acquisition des compétences opérationnelles par la pratique et l'expérimentation
- Apprentissage collaboratif lors des moments synchrones
- Parcours d'apprentissage en plusieurs temps pour permettre engagement, apprentissage et transfert
- Formation favorisant l'engagement du participant pour un meilleur ancrage des enseignements

## Objectifs pédagogiques

- Examiner les outils de défiscalisation existants
- Appréhender les implications fiscales et juridiques des dispositifs utilisés à l'aune de la pratique et de la jurisprudence
- Proposer des schémas patrimoniaux issus d'une pratique patrimoniale sécurisée

## Programme de la formation

### Identifier les mécanismes par lesquels se révèle l'abus de droit fiscal

- Définir les notions de l'abus de droit exclusivement ou principalement fiscal
- L'abus de droit et l'optimisation patrimoniale : les dernières tendances jurisprudentielles
- Quiz : identification des risques de requalification en abus de droit fiscal des schémas présentés

### Adopter une approche méthodologique de « l'optimisation fiscale »

- Connaître les principes et techniques de défiscalisation
- Avoir une approche synthétique des principales niches fiscales
- Comprendre l'impact du plafonnement des niches fiscales

### Structurer, fiscalement notamment, le patrimoine immobilier

- L'effet de levier fiscal du crédit
- Les travaux et l'allègement de la pression fiscale : régime de droit commun ? Monument historique ? Malraux ?
- L'investissement immobilier « défiscalisant » : questions complexes autour de la location meublée
- L'interposition d'une SCI : quel régime fiscal choisir, IR ou IS ?

### Gérer fiscalement les droits sociaux : parts et actions

- L'imposition des revenus financiers
- Le calcul optimum d'une plus-value immobilière, la question de la purge des plus-values
- L'optimisation dans un PEA, PEA-PME ?
- Brainstorming : quelles sont les limites fiscales du recours à la donation avant cession ?

### Choisir l'assurance-vie : un placement encore attractif ?

- L'assurance-vie et les régimes matrimoniaux : le point sur la réponse ministérielle CIOT
- La clause bénéficiaire démembrée
- La renonciation du bénéficiaire

## SATISFACTION ET EVALUATION

- L'évaluation des compétences sera réalisée tout au long de la formation par le participant lui-même (auto-évaluation) et/ou le formateur selon les modalités de la formation.
- Evaluation de l'action de formation en ligne sur votre espace participant :
  - ▶ A chaud, dès la fin de la formation, pour mesurer votre satisfaction et votre perception de l'évolution de vos compétences par rapport aux objectifs de la formation. Avec votre accord, votre note globale et vos verbatims seront publiés sur notre site au travers d'Avis Vérifiés, solution Certifiée NF Service
  - ▶ A froid, 60 jours après la formation pour valider le transfert de vos acquis en situation de travail
- Suivi des présences et remise d'une attestation individuelle de formation ou d'un certificat de réalisation

## Transmettre un patrimoine : minimiser la charge fiscale

- L'optimisation du paiement des droits de succession
  - La vente d'un patrimoine démembré avec clause de remploi
  - Le recours aux sociétés civiles, les étapes clefs à retenir
  - Le pacte Dutreil transmission
- Synthèse : les différentes facettes fiscales du démembrement de propriété

## Parmi nos formateurs



### Frederic Guilguet

#### Avocat

Diplômé d'un DEA en Droit des affaires, Frédéric GUILGUET est Avocat associé au sein du cabinet SIMONNET GUILGUET BROUSMICHE depuis 1999. Il accompagne ses clients dans les domaines de la cession et transmission d'entreprise et intervient en tant que formateur dans le domaine de la gestion de patrimoine.