

Gestion de patrimoine du chef d'entreprise

Réf. [1616](#)

- ♦ **Durée** : 16 heures
- ♦ **Public**. Conseillers en patrimoine : avocat, expert-comptable, commissaire aux comptes, CGP, ingénieur patrimonial, notaire, juriste, fiscaliste, étudiant M2. Dirigeant d'entreprise.
- ♦ **Support** : 800 diapositives
- ♦ **Pré-requis** : aucun. **Niveau** : approfondissement.
- ♦ **Animateur** : Henry Royal
- ♦ **Convention** : [site](#)
- ♦ **Objectifs et compétences visées de la formation** :

Connaître les règles juridiques et fiscales de la gestion du patrimoine privé et professionnel.
Connaître la fiscalité particulière du dirigeant concernant la transmission d'entreprise (vente, donation, pacte Dutreil).

Appréhender les schémas juridico-financiers de la cession de l'entreprise familiale.

♦ Contenu

I. - Démembrement de propriété

1. Règles juridiques
Usufruit viager, temporaire, conjoint, successif, quasi-usufruit
Démembrement à titre gratuit, à titre onéreux
2. Démembrement de titres sociaux
Répartition du dividende entre usufruitier et nu-proprétaire. Avantages de la SAS et de la société civile ; aménagements statutaires

II. - Société civile et chef d'entreprise

Société à l'IR ou à l'IS ? Cas pratiques : détenir l'immobilier de l'entreprise, préparer la transmission familiale, faciliter la cession, obtenir des liquidités (cession d'usufruit), transmettre et conserver les pouvoirs, vendre dans les meilleures conditions fiscales.

III. - Contrats de mariage, PACS, union libre

L'importance du régime matrimonial

1. Union libre
2. PACS
Exemples de clauses. Droits du survivant sur la succession. Fiscalité
3. Contrats de mariage
Les différents régimes ; répartition du patrimoine en cas de décès ou de divorce. Les clauses possibles. Modifier ou changer le régime matrimonial

IV. - Transmission de patrimoine

1. La dévolution légale non organisée
2. La transmission organisée
Les donations de titres sociaux. Réserve et quotités disponibles. Rapport et réduction des libéralités. Exemple de liquidation-partage

3. Fiscalité

Donations. Successions. Exemple de liquidation de succession

V. - Fiscalité de la transmission d'entreprise

1. Panorama de la fiscalité
2. Mutations à titre onéreux
Impôt sur la plus-value
Plus-values : régime de droit commun, sursis, report, exonérations
3. Mutations à titre gratuit
Pactes Dutreil droits de mutation. Solutions pour optimiser et sécuriser les engagements
4. Stratégies fiscales : chronologie des opérations et abus de droit

VI. - La holding patrimoniale

1. Décisions à prendre
Holding à l'IR ou à l'IS ?
Chronologie des opérations
SARL, SAS ou société civile ?
2. Applications de la holding
Schémas à éviter
Transmettre l'entreprise à un enfant : le LBO familial
Concilier donation et vente : holdings familiales SAS et SC
Vendre à soi-même, obtenir des liquidités : holding de rachat
Reprendre une entreprise : holding de reprise
Dissocier patrimoines professionnel /privé
Fluidifier la trésorerie
Eloigner les investisseurs extérieurs

Conclusion. Recommandations