

- ◇ Durée : 4 heures
- ◇ Support : électronique, 150 diapositives
- ◇ Participants : chefs d'entreprise et le Conseil
- ◇ Objectifs de la formation

- ◇ Formateur : Henry Royal
- ◇ Prix : 500 €HT  
frais de déplacement de l'animateur inclus.

Connaître les réponses juridiques qui permettent de conserver la propriété, la maîtrise de gestion du patrimoine privé ou professionnel.

Savoir protéger son patrimoine de l'érosion fiscale, des tiers, de son conjoint, de soi-même.

- ◇ Programme de la formation

### **1. Chef d'entreprise : quels objectifs ?**

Les objectifs et les réponses patrimoniales aux différentes étapes de développement de l'entreprise.

### **2. Entreprise opérationnelle : quelle forme juridique ?**

Comparaison SAS, SA, SARL : direction, vote, droits financiers, contrôle du capital, commissaire aux comptes, social, fiscal

Conjoint commun en biens : parts sociales ou actions ?

Particularités de la SAS : liberté statutaire et actions de préférence ; effets de levier juridique et fiscal ; la rédaction des statuts.

### **3. La société civile : applications pour le chef d'entreprise**

Immobilier d'entreprise : quand l'inscrire au bilan de la société d'exploitation ?

Applications de la société civile pour le dirigeant d'entreprise ; autres applications

Société civile à l'IS ou à l'IR ?

L'importance des statuts. Les clauses à insérer pour garder les pouvoirs.

Exemples d'application de la société civile pour le chef d'entreprise :

- réduire la fiscalité
- arbitrer entre IR et IS
- professions libérales.

### **4. Les régimes matrimoniaux : union libre, Pacs, mariage**

Conséquences du régime matrimonial en cas de divorce, en cas de décès du chef d'entreprise  
Répartition de la succession. Les droits du conjoint du chef d'entreprise ; les problèmes du démembrement de propriété

Le régime légal : répartition biens propres, biens communs

Droit de saisie des créanciers

Titres de sociétés : bien propre ou bien commun ?

Les régimes conventionnels : séparation de biens, participation aux acquêts  
communauté de meubles et acquêts, communauté universelle

Focus : la séparation de biens avec société d'acquêts

Contrat de mariage : les clauses possibles en régime de communauté, en régime de séparation. pour protéger son conjoint, se protéger en cas de divorce.

### **5. Les mandats de protection à disposition du chef d'entreprise**

Mandat conventionnel à effet posthume

Mandat conventionnel post mortem

Mandat de protection future, pour soi-même, pour autrui

### **6. La fiducie**

Fiducie, trust

La fiducie : présentation, finalités, les parties, le contrat, fiscalité.

### **7. L'assurance « homme clé »**

Définition. Entreprises éligibles. Objectifs. Risque garanti, montant. Fiscalité.

### **8. Pacte Dutreil transmission de sociétés**

Présentation générale ; les dispositifs ISF et droits de mutation à titre gratuit

Exemple de calcul de droits de mutation, avec et sans Dutreil

Engagement collectif et engagement individuel de conservation : opérations autorisés et interdites

Conseils pour sécuriser le pacte Dutreil.