

● Gestion de patrimoine : comment alléger la pression fiscale

Utiliser les techniques d'optimisation fiscale offertes au contribuable

PUBLIC

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

PRÉ-REQUIS

Avoir des 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

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 :

Code
1446

Durée
2 jours / 14 heures

Tarif Inter*
1965 € HT

**Repas inclus (en présentiel)*

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

Engagement

Vous vous engagez dans votre formation. Connectez-vous sur votre espace participant et complétez votre questionnaire préparatoire. Votre formateur recevra vos objectifs de progrès.

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

- ▶ 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

ACCOMPAGNEMENT FORMATION À DISTANCE

En cas de nécessité, une assistance technique et pédagogique est joignable entre 8h30 et 18h (jours ouvrés):

- par téléphone : 01 83 10 10 10
- par mail : care-formation@lefebvre-dalloz.fr

Une réponse immédiate est apportée ; si besoin, le demandeur est mis en relation avec un expert dans un délai maximum de 48h.

- 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

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 clés à retenir
- Le pacte Dutreil transmission
- Synthèse : les différentes facettes fiscales du démembrement de propriété

Transfert

Votre parcours de formation se poursuit dans votre espace participant. Connectez-vous pour accéder aux ressources et faciliter la mise en œuvre de vos engagements dans votre contexte professionnel.

A noter

...

En amont et en aval de la formation, le positionnement pédagogique sera effectué à l'aide d'un questionnaire d'auto-positionnement.

Prochaines sessions

...

PARIS

- 3-4 Nov. 2026

A DISTANCE

- 3-4 Nov. 2026

