



## Analyse du patrimoine privé & professionnel du chef d'entreprise

**Objectif :** Maîtriser et optimiser les schémas patrimoniaux, civils et fiscaux à destination des chefs d'entreprise individuelle (y compris libéraux) et des dirigeants de société.

**Durée de la formation :** une journée / 7 heures.

**Tarif :** 490 € HT par participant (déjeuner compris).

Ce coût peut être imputé sur votre budget formation. Renseignez-vous à l'organisme de formation qui perçoit vos cotisations.

Cette formation est également disponible en intra.  
Nous consulter au 04 67 20 24 69 ou [commercial@fvi.fr](mailto:commercial@fvi.fr)

Point sur l'actualité récente.  
Echange avec l'auditoire.

L'analyse patrimoniale des dirigeants

**A travers des cas pratiques, il sera évoqué notamment les chapitres suivants :**

■ **Composition familiale**

- Les régimes matrimoniaux.
- Réflexions et conséquences des différentes compositions familiales (foyers recomposés, adoptions, représentation, renonciation à la succession).
- Impact sur la fiscalité (quotient familial, évolution projections).

■ **Composition du patrimoine d'un dirigeant de société**

- Immobilier professionnel
  - Immobilier d'exploitation et SCI
    - Démembrements économiques,
    - Démembrements à durée fixe ou viagère.
    - Quel impact sur l'IFI ?
- Sociétés d'exploitation
  - Engagement de conservation : comment les saisir, quelles conséquences ?
  - Les interactions et oppositions entre régimes matrimoniaux et statuts de société.

■ **Composition du patrimoine d'un dirigeant d'entreprise individuelle**

- Immobilier professionnel
  - Immobilier d'exploitation inscrit à l'actif du bilan
- Entreprises individuelles
  - Une fiscalité exceptionnelle démasquée.
  - Evocation des complexités avérées qui vont à l'encontre de la simplicité recherchée.
  - Les assurances emprunts, de véritables dangers pour la transmission des entreprises.

■ **L'analyse du patrimoine**

- La répartition et les déséquilibres au sein du foyer.  
Comment les identifier? Comment y remédier ?
- L'actif net et son évolution dans le temps.

## ■ **Composition du budget**

- Les revenus d'activité, les revenus d'investissement.
- Les choix de rémunérations des dirigeants.
- La fiscalité sur les revenus et l'IFI.
- Le piège du plafonnement des niches fiscales pour les dirigeants.
- Les dépenses d'usage et le train de vie.
- L'analyse du budget.

### L'analyse successorale des dirigeants

- De l'inventaire au partage.
- Mise en œuvre de donations au dernier vivant, intérêt des conventions matrimoniales et leurs conséquences.
- Les legs et la volonté de transmettre aux enfants repreneurs.
- La donation-partage à charge de soulte, ou comment transmettre le patrimoine des dirigeants de manière équilibrée.
- Le drame des fiscalités exceptionnelles dues au décès des chefs d'entreprise, leurs origines et les remèdes potentiels.

### Stratégie patrimoniale des dirigeants

- La nécessité d'anticiper la transmission du patrimoine aux enfants ou au groupe familial.
- Les stratégies de transmission à titre gratuit
  - De parts de société.
  - D'entreprise individuelle.
- Le passage en société.
- Les projections patrimoniales
  - La fiscalité après la transmission de l'outil professionnel.
  - Les revenus après la transmission de l'outil professionnel.
- Le choix de la rémunération, une liberté sous condition.

## **Conclusion de la journée.**