



Accompagnement patrimonial des dirigeants

Objectif : Organiser la prise d'informations et détecter les problématiques dans le but de mettre en œuvre les solutions répondant aux objectifs des dirigeants.

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

Méthode : La formation est participative et interactive, à contenu dynamique. Illustration par des cas pratiques.

Remise d'un support annotable au début de la formation.

Durée de la formation : une journée / 7 heures.

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

FVI est enregistrée auprès de la préfecture de la région Languedoc-Roussillon sous le numéro 91-34-04531-34.

Programme de formation :

Accompagnement patrimonial des dirigeants

1- Les objectifs du client

2- Le questionnaire en 8 points

- Le cercle familial
- Les régimes matrimoniaux
- L'actif
- Le passif
- Les revenus
- Les charges
- La prévoyance
- La retraite

3- Panorama des points de vigilance

- Le bilan patrimonial
 - Déséquilibres patrimoniaux
 - Déséquilibres de détention
 - Bilan liquidité
 - Taux d'engagement
- Le budget
 - Revenus professionnels/revenus patrimoniaux
 - La fiscalité
 - Taux d'endettement
 - Budget disponible & train de vie

4- La succession

- La succession et l'entreprise individuelle
- La succession et les sociétés
- Les SCI et les comptes-courants
- Les droits de succession
- Les fiscalités exceptionnelles
- Les dispositifs pour réduire la fiscalité globale due à la succession

5- Le rapport et l'accompagnement

- L'interprofessionnalité
- La facturation

6- L'entreprise dans le patrimoine

- Assurer la continuité d'exploitation
- Le maintien des revenus
- La transmission

7- L'immobilier d'entreprise dans le patrimoine

- IR/IS
- L'IS sans y opter
- Les démembrements à durée fixe

8- Le choix du statut du dirigeant

- Gérant majoritaire de SARL / président de SAS
- Panorama des cotisations sociales
- Les prestations sociales
- Le bon dosage entre rémunération et distribution

9- La transformation des EI en sociétés

- Objectifs
- L'apport du fonds à une société
- La cession du fonds à une société

10- Cession de l'entreprise

- Cession des parts
- Cession du fonds
- Apport-cession

11- Le Dutreil et la transmission du patrimoine aux enfants

- Généralités sur le Dutreil
- Les freins et objections
- Enfants non repreneurs & Dutreil

12- La retraite et la transmission de l'entreprise

- La retraite et enfants non repreneurs
- La retraite et enfants repreneurs
 - Le projet de vie future
 - La donation-partage à charge de soule
 - La holding de reprise

13- La fiscalité à la succession

- Le régime matrimonial
- Les clauses bénéficiaires
- Les contrats d'assurance décès