



Gestion patrimoniale du patrimoine professionnel
Anticiper les risques de décès et/ou d'incapacité
du chef d'entreprise sur l'outil professionnel

Newsletter n°16-376 du 19 Juillet 2016



Frédéric Aumont
Notaire



Philippe Delorme
Avocat



Le fonctionnement d'une PME est très souvent lié à la personne de son dirigeant.

Si une absence courte peut être gérée, une indisponibilité plus longue va poser des problèmes au quotidien sur la fonction de dirigeant et sur l'exercice des droits de vote.

S'il doit y avoir décès brutal du dirigeant, ce sera souvent synonyme de blocage total ou partiel.

Les conséquences de ces différents événements sont connues : perte de revenu, perte de valeur de l'outil professionnel.

Nous avons heureusement aujourd'hui des outils à notre disposition pour anticiper ces différents événements.



Prenons le cas du décès du dirigeant qui va mettre fin au mandat social.

La société se retrouvant sans dirigeant, il faudra, dans la majeure partie des situations, recourir à la nomination d'un administrateur ad hoc qui aura pour mission de convoquer une nouvelle assemblée générale.

Cette situation peut être anticipée et évitée grâce aux outils suivants dont l'utilisation peut être combinée :

La mise en place ou l'aménagement du régime matrimonial

Le mandat à effet posthume

La nomination par anticipation d'un tuteur ou d'un curateur

La direction substitutive de l'entreprise

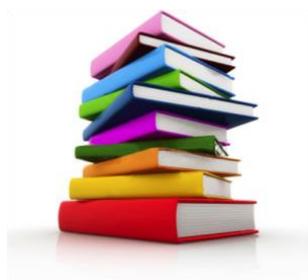
La location-gérance

La location, le crédit-bail, le prêt de droits sociaux

Le droit de jouissance spécial portant sur les titres

La mise en place d'actions de préférence

Ces différents régimes, souvent complexes à mettre en place sont souvent boudés par les praticiens.



Dans la mesure où le fonctionnement de la PME est très souvent lié à la personne de son dirigeant, l'anticipation des événements de la vie auxquels toute personne peut être confrontée prend une importance considérable lorsqu'elle concerne le chef d'entreprise.

En effet, l'outil professionnel, qui est bien souvent l'actif majeur du patrimoine et la source principale de revenus pour la famille, peut être fragilisé par une incapacité ou un décès de l'homme clef.

Nous sommes par ailleurs en présence d'un actif qui nécessitera des compétences appropriées.

Les outils permettant d'anticiper une incapacité ou un décès existent tant dans le domaine des régimes matrimoniaux, du droit des personnes que dans le domaine du droit des sociétés. Il convient donc de sensibiliser le chef d'entreprise à ces questions.

Notre formation du 8 Septembre prochain à PARIS, aura pour ambition de répondre de manière pratique à ces questions.

DETAILS ET INSCRIPTIONS : [CLIQUEZ ICI](#)

Par ailleurs, si vous ne l'avez pas lue, vous trouverez [ICI](#) la précédente newsletter traitant de ce thème.

AVANT DE PARTIR EN VACANCES PLANIFIEZ VOTRE PROGRAMME DE FORMATION POUR LA RENTREE...

SEMINAIRE DE RENTREE

JACQUES DUHEM STEPHANE PILLEYRE SERGE ANOUCHIAN FREDERIC FRISH

Nous vous proposons pour la cinquième année consécutive, notre séminaire de rentrée à **CLERMONT FERRAND** sur le thème de la pratique de l'ingénierie patrimoniale.

Une formation pour des praticiens par des praticiens.

Cette année interviendront, JACQUES DUHEM, STEPHANE PILLEYRE, SERGE ANOUCHIAN (Expert-comptable) et FREDERIC FRISH (Notaire)

Les thèmes d'actualités qui seront traités sont :

Le statut de loueur en meublé... Comment anticiper et gérer ses difficultés d'application;
L'assurance-vie: A la recherche d'une sécurité et d'une optimisation dans l'ère post-Bacquet;

Financement des actifs patrimoniaux : Optimisation patrimoniale des prêts et des garanties.



Du 01/09/2016 au 02/09/2016



<p>6 ET 7 SEPTEMBRE PARIS 14 HEURES DE FORMATION</p>	<p>Fiscalité de la transmission à titre onéreux de la société opérationnelle DETAILS ET INSCRIPTIONS : ICI</p>	<p>JACQUES DUHEM</p>
<p>8 SEPTEMBRE PARIS 7 HEURES DE FORMATION</p>	<p>Comment anticiper le risque d'invalidité et/ou de décès du chef d'entreprise ? DETAILS ET INSCRIPTIONS : ICI</p>	<p>FREDERIC AUMONT et PHILIPPE DELORME</p>
<p>8 SEPTEMBRE PARIS 7 HEURES DE FORMATION</p>	<p>La location en meublé : Comment s'y retrouver dans ce maquis juridico-fiscal ? DETAILS ET INSCRIPTIONS : ICI</p>	<p>JACQUES DUHEM</p>
<p>9 SEPTEMBRE LYON 7 HEURES DE FORMATION</p>	<p>Comment intégrer désormais l'assurance vie dans les stratégies patrimoniales ? DETAILS ET INSCRIPTIONS : ICI</p>	<p>STEPHANE PILLEYRE</p>
<p>15 SEPTEMBRE BORDEAUX</p>	<p>Les sociétés civiles : Aspects juridiques et fiscaux : Analyse pratique DETAILS ET INSCRIPTIONS : ICI</p>	<p>STEPHANE PILLEYRE</p>

15 SEPTEMBRE PARIS	L'entreprise individuelle : Cette inconnue qui concerne une entreprise sur deux ! DETAILS ET INSCRIPTIONS : ICI	JACQUES DUHEM
4 OCTOBRE PARIS	La transmission à titre gratuit des PME : Aspects juridiques et fiscaux. DETAILS ET INSCRIPTIONS : ICI	FREDERIC AUMONT
5 OCTOBRE LILLE	La location en meublé : Un OVNI fiscal DETAILS ET INSCRIPTIONS : ICI	JACQUES DUHEM
5 OCTOBRE PARIS	L' ISF et le patrimoine du chef d'entreprise : Une analyse complexe DETAILS ET INSCRIPTIONS : ICI	YASEMIN BAILLY SELVI
11 OCTOBRE PARIS	Les (Bons) choix pour l'exercice d'une profession libérale : Analyse juridique, sociale et fiscale DETAILS ET INSCRIPTIONS : ICI	PIERRE YVES LAGARDE
12 OCTOBRE RENNES	Des produits à la stratégie... Gestion du patrimoine privé et pro DETAILS ET INSCRIPTIONS : ICI	STEPHANE PILLEYRE
12 OCTOBRE BIARRITZ	La location en meublé : Un OVNI fiscal DETAILS ET INSCRIPTIONS : ICI	JACQUES DUHEM
13 OCTOBRE PARIS	Les sociétés civiles : Aspects juridiques et fiscaux : Analyse pratique pratique DETAILS ET INSCRIPTIONS : ICI	STEPHANE PILLEYRE JEAN PASCAL RICHAUD
13 OCTOBRE LYON	La location en meublé : Un OVNI fiscal DETAILS ET INSCRIPTIONS : ICI	JACQUES DUHEM
14 OCTOBRE NICE	La location en meublé : Un OVNI fiscal DETAILS ET INSCRIPTIONS : ICI	JACQUES DUHEM
17 OCTOBRE NICE	Les (Bons) choix pour l'exercice d'une profession libérale :	PIERRE YVES LAGARDE

Analyse juridique, sociale et fiscale

DETAILS ET INSCRIPTIONS : [ICI](#)

NOS AUTRES DATES POUR NOVEMBRE ET DECEMBRE : [ICI](#)



Approche patrimoniale de l'immobilier : acquisition, gestion, cession...

Profiter d'une obligation réglementaire pour améliorer votre efficacité commerciale :

Le décret n°2016-173 du 18 février 2016 rend obligatoire la formation continue pour tous les professionnels de l'immobilier. A ce titre, il convient de transformer cette contrainte réglementaire en une opportunité commerciale.

- Rédaction des baux ;
- Gestion des mandats de vente et de location ;
- Gestion des compromis de vente ;
- Gestion des investissements défiscalisant ;

La formation abordera ces différents thèmes sous un angle pratico-pratique. Une documentation pratique et exhaustive sera remise aux participants (tableaux de synthèse, études de cas).

Notre formation est à destination de tous les intermédiaires, titulaires de la carte professionnelle, négociateurs salariés ou indépendants.

CLERMONT FERRAND	AIX EN PROVENCE	METZ	ORLEANS	PARIS
5 SEPTEMBRE ET 3 OCTOBRE	15 SEPTEMBRE ET 4 OCTOBRE	8 ET 22 SEPTEMBRE	12 SEPTEMBRE ET 3 OCTOBRE	22 ET 23 SEPTEMBRE
DETAILS ET INSCRIPTIONS ICI				

AUTRES DATES A VENIR : NANTES LILLE LYON

NOUVEAU CYCLE LES FONDAMENTAUX DE LA GESTION DE PATRIMOINE



A PARIS

6 JOURS (42 heures)
 10 ET 11 OCTOBRE
 9 ET 10 NOVEMBRE
 14 ET 15 DECEMBRE

La pratique du métier de CGPI est devenue au fil du temps de plus en plus complexe, compte tenu notamment des mutations sur les marchés et des multiples réformes dans les domaines juridiques et fiscaux. Tout praticien se doit de maîtriser les fondamentaux techniques de la gestion de patrimoine. Cette formation réalisée par des praticiens, pour des praticiens aura pour objectif de transmettre aux participants, un savoir mais également un savoir-faire.

DETAILS ET INSCRIPTIONS [CLIQUEZ ICI](#)

	DUREE	TITRE	CONTENU	ANIMATEURS
1	14 H	Les fondamentaux du droit de la famille	Régimes matrimoniaux PACS Divorce Donations/Successions Modes de détention des actifs : Indivision, démembrement, société civile....	JEAN PASCAL RICHAUD 
		10 ET 11 OCTOBRE 2016		
2	14 H	La fiscalité des revenus et du patrimoine	L'impôt sur le revenu Les revenus catégoriels : revenus fonciers – revenus mobiliers – plus-values. La défiscalisation. ISF	JACQUES DUHEM 
		9 ET 10 NOVEMBRE 2016		
3	14 H	Méthodologie	Le patrimoine : composition et modes de détention Le conseil patrimonial : Audit – Préconisations – Suivi des clients ; Approche commerciale Application à l'assurance-vie ; aux produits immobiliers ; aux stratégies de transmission du patrimoine	STEPHANE PILLEYRE 
		15 ET 15 DECEMBRE 2016		

