



**PRATIQUE DE
L'INGENIERIE
PATRIMONIALE**

**CLERMONT FERRAND
27 ET 28 AOUT 2020**

**ACTUALISATION ET DE PERFECTIONNEMENT DES
CONNAISSANCES**

Programme sur 2 jours¹

14 heures de formation	 JEUDI 27 AOÛT 2020	 VENDREDI 28 AOÛT 2020
Matinée	<p>Choisir la bonne société relevant de l'impôt sur le revenu</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="text-align: center;">  Jacques DUHEM </div> <div style="text-align: center;">  Stéphane PILLEYRE </div> </div>	<p>Les bonnes pratiques en matière de donation</p> <div style="text-align: center;">  Frédéric AUMONT </div>
Après-midi	<p>Les vertus et limites de l'emprunt dans l'investissement immobilier patrimonial</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="text-align: center;">  Marthe FAYE PINEAU </div> <div style="text-align: center;">  Stéphane PILLEYRE </div> </div>	<p>La retraite et l'approche patrimoniale</p> <div style="text-align: center;">  Valérie BATIGNE </div>

Lieu & tarif²

	<p>CLERMONT-FERRAND Hôtel Holliday Inn Bd F. Mitterrand 63000 Clermont Ferrand</p>	
	<p>800 € HT + TVA à 20% Soit 960 € TTC</p>	

¹ Afin de favoriser les échanges entre les participants dans la convivialité, nous vous invitons à un apéritif le jeudi soir.

² Ce prix comprend la participation et la remise d'une documentation pédagogique (Fiches techniques et fichiers Excel) et les déjeuners. Ce prix ne comprend pas l'hébergement.



**PRATIQUE DE
L'INGENIERIE
PATRIMONIALE**

CLERMONT FERRAND
27 ET 28 AOUT 2020

DETAIL DU PROGRAMME

Nous vous proposons deux jours de formation consacrés à la pratique de l'ingénierie patrimoniale.
 Le programme sera bien entendu adapté en fonction de l'actualité

14 heures de formation	31 JEUDI 27 AOÛT 2020	31 VENDREDI 28 AOÛT 2020
<p>Matinée</p> <p>🕒 3h30</p>	<p>Choisir la bonne société relevant de l'impôt sur le revenu</p> <ul style="list-style-type: none"> • Préalable <ul style="list-style-type: none"> - Les motivations du recours à une société relevant de l'IR - Aspects juridiques : dispositions communes - Aspects fiscaux : l'IR de plein droit ou optionnel - Aspects sociaux : statut social du gérant • La société civile <ul style="list-style-type: none"> - Les situations adaptées à la SCI IR - Les situations incompatibles avec la SCI IR • La SARL de famille <ul style="list-style-type: none"> - Les situations adaptées à la SARL de famille - Les situations incompatibles avec la SARL de famille • La SNC <ul style="list-style-type: none"> - Pourquoi la SNC est la mal aimée ? - Les raisons de recourir à la SNC 	<p>Les bonnes pratiques en matière de donation</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sort civil de la donation <ul style="list-style-type: none"> - Réduction de la donation hors part successorale - Rapport de la donation en avance de part successorale • Les différentes donations <ul style="list-style-type: none"> - La donation simple - La donation-partage - Le don manuel - Le présent d'usage - La donation entre époux • Les aménagements possibles <ul style="list-style-type: none"> - L'interdiction d'aliéner - Sort du prix de cession du bien donné - Donations résiduelles ou graduelles - Donation avec soulte - Réincorporation
<p>Après-midi</p> <p>🕒 3h30</p>	<p>Les vertus et limites de l'emprunt dans l'investissement immobilier patrimonial</p> <ul style="list-style-type: none"> • La rentabilité d'un investissement immobilier <ul style="list-style-type: none"> - Différencier le prix d'acquisition et le coût réel - L'impact des flux - L'impact du temps • L'emprunt et la fiscalité <ul style="list-style-type: none"> - La déductibilité des intérêts d'emprunt et frais annexes - L'emprunt et l'IFI • Les principaux paramètres à prendre en compte <ul style="list-style-type: none"> - L'apport initial et le pourcentage de financement à crédit - L'impact de la durée de l'emprunt - L'impact de l'assurance décès invalidité - L'impact de l'indemnité de remboursement anticipée - L'impact du taux de l'emprunt • Prêt in fine : a-t-il encore des raisons d'être utilisé ? 	<p>La retraite et l'approche patrimoniale</p> <ul style="list-style-type: none"> • L'état du régime actuel par répartition <ul style="list-style-type: none"> - Une retraite de base par points pour les TNS - Une retraite complémentaire par points pour quasiment tout le monde - Des taux de cotisations et des contreparties différentes • Les grands axes qui sont déjà actés <ul style="list-style-type: none"> - Ce qui est acté - Les points qui restent à définir - Les phases de transaction - Qui est concerné ? par quels aspects ? - Les gagnants et les perdants • Les 5 points stratégiques à aborder quand on parle retraite à un client



**PRATIQUE DE
L'INGENIERIE
PATRIMONIALE**

**CLERMONT FERRAND
27 ET 28 AOUT 2020**

BULLETIN D'INSCRIPTION

À retourner à
 FAC Jacques DUHEM
 38 Rue du Maréchal Fayolle 63500 ISSOIRE

ATTENTION NOMBRE DE PLACES LIMITE

Participant

NOM Prénom	
Téléphone	
Adresse électronique	

Facturation

Entreprise/Société	
SIRET	
Adresse	
CP - VILLE	

Montant

Montant HT	TVA (20%)	Montant TTC
800 €	160 €	960 €

Règlement

<input type="checkbox"/> Chèque	<input type="checkbox"/> Virement sur le compte ³
---------------------------------	--

³ BNP PARIBAS RIB 30004 00147 00010079003 08 / IBAN FR76 3000 4001 4700 0100 7900 308

MERCI D'INDIQUER VOTRE NOM SUR L'ORDRE DE VIREMENT