

**PRATIQUE DE  
L'INGENIERIE  
PATRIMONIALE**

**SAINT GILLES LES BAINS**  
18, 19 et 20 août 2020

# ACTUALISATION ET DE PERFECTIONNEMENT DES CONNAISSANCES

## Programme sur 3 jours<sup>1</sup>

21 heures  
de formation



De 8h00 à 12h00 et de 13h30 à 16h30



Stéphane  
PILLEYRE

31

Mercredi  
18 août 2020

31

Jeudi  
19 août 2020

31

Vendredi  
20 août 2020

### La résidence principale

(7 heures carte T)

### L'épargne retraite post-loi PACTE

(7 heures DDA)

### L'usage optimal de l'assurance vie et du contrat de capitalisation

(7 heures DAA)

## Lieu



### LE RELAIS DE L'HERMITAGE

L'Hermitage  
Avenue de la Mer  
SAINT GILLES LES BAINS  
REUNION

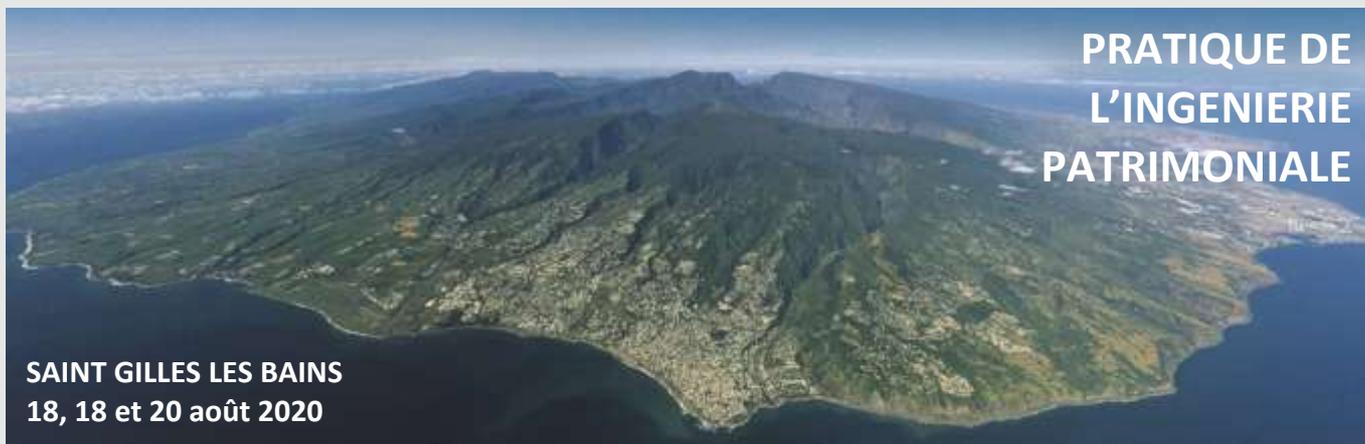


Relais de  
**L'HERMITAGE**  
ST GILLES

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



31 JEUDI 18 AOÛT 2020	31 Jeudi 19 août 2020	31 VENDREDI 20 AOÛT 2020
<p><b>La résidence principale</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Propos introductifs : modes de détention et d'utilisation</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Qui est propriétaire ? ... qui finance ? ...</li> <li>- Situation des époux</li> <li>- Situation des partenaires</li> <li>- Situation des concubins</li> </ul> </li> <li>• <b>Qui est propriétaire ? ... qui peut en disposer ? ...</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- La protection du logement pour les époux mariés</li> <li>- La protection du logement pour les époux mariés en cas de détention via une société</li> </ul> </li> <li>• <b>Les droits du survivant sur la résidence principale</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Le droit temporaire</li> <li>- Le droit viager</li> <li>- Le droit d'usufruit</li> </ul> </li> <li>• <b>Sort de la résidence principale en cas de « démariage »</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Occupation seul pendant le divorce</li> <li>- Occupation seul après le divorce</li> <li>- Occupation seul pendant l'union (PACS ou concubinage)</li> <li>- Occupation seul après la désunion (PACS ou concubinage)</li> </ul> </li> <li>• <b>Sort des revenus « fictifs »</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- En cas de détention directe</li> <li>- En cas de détention indirecte</li> </ul> </li> <li>• <b>Sort des revenus locatifs</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Location meublée d'une partie pour une occupation à titre résidence principale</li> <li>- Location meublée saisonnière</li> <li>- Location nue ou meublée à soi-même via une société interposée</li> </ul> </li> <li>• <b>Cession de la résidence principale et plus-value</b></li> <li>• <b>Résidence principale et DMTG (donation/succession)</b></li> <li>• <b>Résidence principale et IFI</b></li> </ul>	<p><b>L'épargne retraite post-loi PACTE</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Épargne retraite du TNS : 154 bis vs 163 quater vie ?</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Le terrain d'imputation des cotisations faites en 154 bis ou 163 quater vie</li> <li>- Les cotisations prises en charge par la SARL ou personnellement par le gérant majoritaire</li> <li>- Modalités de détermination des plafonds</li> <li>- Cas pratique : comparaison assurance vie et épargne retraite</li> </ul> </li> <li>• <b>Le PER alimenté depuis l'assurance vie de plus de 8 ans, bonne ou mauvaise idée ?</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Les conditions d'application</li> <li>- Le réel effet fiscal</li> <li>- Lors du retrait</li> <li>- Lors du reversement sur le PER</li> </ul> </li> <li>• <b>La sortie anticipée en capital en cas d'accident de la vie</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Les situations visées</li> <li>- Fiscalité de la sortie anticipée pour accident de la vie</li> <li>- Cas pratique : comparaison assurance vie et épargne retraite</li> </ul> </li> <li>• <b>La sortie anticipée pour acquisition de la résidence principale</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Les conditions d'application</li> <li>- La fiscalité</li> <li>- Cas pratique : comparaison assurance vie et épargne retraite</li> </ul> </li> <li>• <b>Le décès du souscripteur avant la liquidation du PER</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fiscalité successorale attachée au PER</li> <li>- Cas pratique : comparaison assurance vie et épargne retraite</li> </ul> </li> <li>• <b>La sortie en rente</b></li> <li>• <b>La circulation des capitaux entre les enveloppes par voie de transferts</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Identification des différents transferts possibles</li> <li>- Comparaison des différentes enveloppes et conclusion</li> </ul> </li> </ul>	<p><b>L'usage optimal de l'assurance vie et du contrat de capitalisation</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Objectif #1 : Perception de revenus complémentaires</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- La fiscalité des rachats</li> <li>- L'impôt sur le revenu</li> <li>- Les prélèvements sociaux</li> <li>- L'impact des rachats sur la fiscalité successorale</li> </ul> </li> <li>• <b>Objectif #2 : Transmission de son vivant</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Les différents modes de transmission du vivant</li> <li>- Le don manuel</li> <li>- La donation notariée</li> <li>- La donation simple</li> <li>- Les charges attachées v+ la donation</li> <li>- L'impact fiscal de la donation sur le contrat transmis</li> </ul> </li> <li>• <b>Objectif #3 : Transmission par décv@s</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Les règles civiles de succession</li> <li>- L'indivision successorale</li> <li>- Les règles fiscales de succession</li> <li>- Le contournement de la dévolution successorale via l'assurance vie</li> <li>- L'application d'un régime fiscal spécifique pour l'assurance vie dénouée par décès</li> </ul> </li> <li>• <b>Objectif #4 : Remploi de capitaux au sein d'une société</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Remploi au sein d'une société relevant de l'impôt sur le revenu</li> <li>- Remploi au sein d'une société relevant de l'impôt sur les sociétés</li> </ul> </li> <li>• <b>Objectif #5 : Remploi de capitaux démembré</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Remploi par subrogation</li> <li>- Remploi de capitaux soumis v+ quasi-usufruit</li> </ul> </li> </ul>



**PRATIQUE DE  
L'INGENIERIE  
PATRIMONIALE**

**SAINT GILLES LES BAINS  
18, 18 et 20 août 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**

Inscrits en avril (avec déduction d'une journée de formation)		NON inscrits en avril (sans déduction d'une journée de formation)	
Montant HT :	780 €	Montant HT :	1 170 €
Montant TTC :	846,30 €	Montant TTC :	1269,45 €

**Règlement**

<input type="checkbox"/> Chèque	<input type="checkbox"/> Virement sur le compte <sup>2</sup>
---------------------------------	--

<sup>2</sup> 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**