

PARCOURS EXPERT : STRATÉGIES PATRIMONIALES ET ENTREPRENEURIALES DU DIRIGEANT

Formation pratique et
opérationnelle pour les
professionnels de la
gestion de patrimoine

FAC  Associés



FAC & Associés est un organisme de formation à taille humaine qui accompagne les professionnels dans le domaine juridique, fiscal et social.



+ de 400
formations
en 2024



des
intervenants
qualifiés



99.9 % de
recommandations



Des formations
dans toute la
France



Certification
Qualiopi

LE PARCOURS EN CHIFFRES :



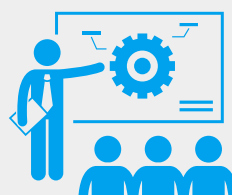
**78h de
Webinaire**



**120h de
formation**



**30h immobilier
(Carte T)**



**42h de
Présentiel**



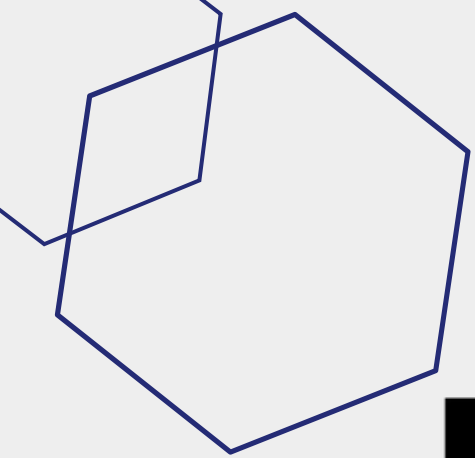
**6 intervenants
qualifiés**



**58h
IAS/DDA**

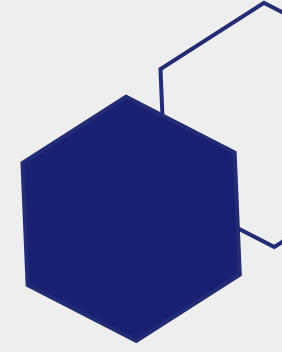
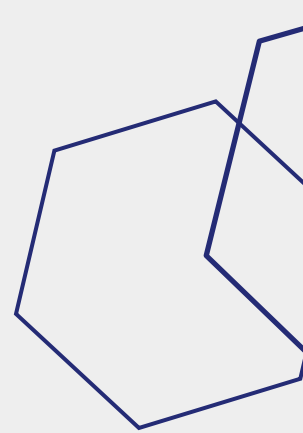
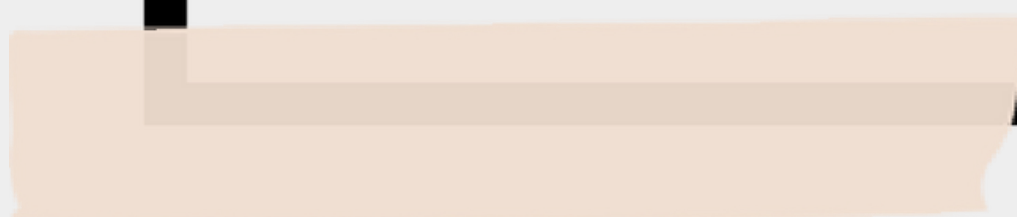
**Formation en présentiel:
Espace Diderot, 10 rue traversière, PARIS**





LES OBJECTIFS DU PARCOURS :

Accompagner le dirigeant d'entreprise dans:

-  la création et dans le choix du mode de détention du patrimoine professionnel
 -  la gestion et le développement de son entreprise
 -  la mise en place de stratégies de rémunération
 -  l'optimisation de la fiscalité
 -  le choix des modes de détention de l'immobilier
 -  l'anticipation et l'optimisation de la transmission
 -  le remploi des capitaux après la cession de l'entreprise
- 
- 
- 

MODULES DE LA FORMATION:

MODULES	FORMAT	DURÉE	DATES	INTERVENANTS
MODULE INTRODUCTIF	WEBINAIRE	1H30	Vidéo introductive	Jacques Duhem
LE CHEF D'ENTREPRISE ET LE DROIT PATRIMONIAL DE LA FAMILLE	WEBINAIRE	14H	12 février 2026 13 février 2026 26 février 2026 27 février 2026	Yasemim Bailly Selvi
FISCALITE DE L'ENTREPRISE ET DU CHEF D'ENTREPRISE	WEBINAIRE	10h30	02 mars 2026 06 mars 2026 09 mars 2026	Jacques Duhem
CONSEIL EN RÉMUNÉRATION ET PROTECTION SOCIALE DU DIRIGEANT	WEBINAIRE	10H30	20 mars 2026 23 mars 2026 27 mars 2026	Pierre Yves Lagarde
	PRESENTIEL	7H	02 Juillet 2026	
FISCALITÉ DE LA TRANSMISSION À TITRE ONÉREUX DU PATRIMOINE PROFESSIONNEL	WEBINAIRE	7H	02 avril 2026 03 avril 2026	Jacques Duhem
	PRESENTIEL	7H	30 juin 2026	
STRATÉGIES DE DÉTENTION ET DE TRANSMISSION DE L'IMMOBILIER D'ENTREPRISE	WEBINAIRE	7H	16 juin 2026 22 juin 2026	Frédéric Aumont
	PRESENTIEL	7H	01 Juillet 2026	
CAS DE SYNTHESE PRESENTIEL PARTIE 1 : Immobilier d'entreprise Stratégie de rémunération Transmission à titre onéreux	PRESENTIEL PARIS	3 Jours	30 juin 2026 01 Juillet 2026 02 Juillet 2026	Jacques Duhem Frédéric Aumont Pierre Yves Lagarde
L'IFI ET LES BIENS PROFESSIONNELS	WEBINAIRE	6H	10 septembre 2026	Yasemim Bailly Selvi
LA TRANSMISSION A TITRE GRATUIT DE L'ENTREPRISE	WEBINAIRE	7H	21 septembre 2026 25 septembre 2026	Yasemim Bailly Selvi
	PRESENTIEL	7H	17 novembre 2026	
PRATIQUE DES SOCIÉTÉS HOLDING	WEBINAIRE	9H	05 octobre 2026 09 octobre 2026	Jacques Duhem
PROTECTION JURIDIQUE DU CHEF D'ENTREPRISE ET ANTICIPATION DE LA TRANSMISSION	WEBINAIRE	6H	05 novembre 2026	Pascal Julien Saint Amand
CAS DE SYNTHESE PRESENTIEL PARTIE 2 : Holding Transmisson à titre gratuit, Que faire du prix de cession?	PRESENTIEL PARIS	3 Jours	17 novembre 2026 18 novembre 2026 19 novembre 2026	Yasemim Bailly Selvi Pierre Yves Lagarde Stephane Pilleyre

FORMATION



Notre parcours de formation se conclut par une évaluation finale (test de validation). A l'issue de cette évaluation tout participant obtenant au moins 70% de bonnes réponses se voit délivrer un **CERTIFICAT DE REUSSITE**.

Ce certificat atteste officiellement que le participant à suivi l'intégralité de la formation et a acquis les compétences visées validées par un contrôle de connaissances. Il constitue donc un certificat interne reconnue par notre organisme de formation.



Support de cours pour chacun des modules



Attestation de réussite à la fin de la formation

MODULE INTRODUCTIF

Intervenant :



Jacques DUHEM

Ancien inspecteur, maître de Conférences, spécialiste reconnu en fiscalité depuis plus de 30 ans. Il forme et accompagne les professionnels du patrimoniale.



1H30



**Chat
Interactif**



Webinaire

Contenu :

- Analyse comportementale des chefs d'entreprises
- Analyse du patrimoine du chef d'entreprise dans ses dimensions financière juridique et fiscale
- Inventaire des modes de détention
- Evaluation du patrimoine professionnel après prise en compte des impacts fiscaux
- Le conseil patrimonial adapté aux chefs d'entreprises
- Analyse chronologique de la vie patrimoniale du chef d'entreprise
- Présentation détaillée du contenu de la formation et techniques pédagogiques

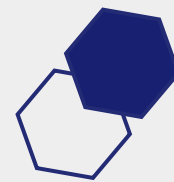
LE CHEF D'ENTREPRISE ET LE DROIT PATRIMONIAL DU CHEF D'ENTREPRISE

Intervenant :



Yasemin BAILLY SELVI

Ingénieure patrimoniale, diplômée notaire et fondatrice d'ETALYA, Yasemin met son expertise en gestion de patrimoine et son expérience en banque privée au service des professionnels du patrimoine.



14h



**Chat
Interactif**



Webinaire

Contenu:

I. Quelle organisation patrimoniale pour les chefs d'entreprise ?

- Particularités du droit civil
- Particularités du droit des sociétés
- Analyse des situations fréquemment rencontrées en pratique

II. L'organisation maritale

- Conséquences juridiques et fiscales (gestion et transmission)
 - Les différents types de mariages
 - Le régime primaire
 - La communauté (légale, meubles et acquêts, universelle)
 - La séparation de biens
 - La participation aux acquêts
 - Le PACS
 - L'union libre

- Interactions entre droit civil et droit des sociétés (actifs et passifs)
- Analyse des avantages et inconvénients liés au choix d'un statut
- Protection des conjoints, partenaires et concubins
- Ajustements et modifications des régimes matrimoniaux

III. Le chef d'entreprise face aux ruptures

- Le divorce : liquidation du régime matrimonial et prestation compensatoire
- Partage des biens et des dettes
- Conséquences en cas de PACS ou d'union libre

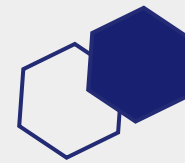
FISCALITE DE L'ENTREPRISE ET DU CHEF D'ENTREPRISE

Intervenant :



Jacques DUHEM

Spécialiste reconnu en fiscalité patrimoniale depuis plus de 20 ans. Il forme et accompagne les professionnels du secteur financier.



10h30



**Chat
Interactif**



Webinaire

Contenu:

I. Les outils de lutte contre la fraude fiscale à la disposition de l'administration

- Les procédures de redressement
- L'acte anormal de gestion
- L'abus de droit et le mini abus de droit
- Les libéralités déguisées ou indirectes
- Les sanctions fiscales et pénales

II. Les dispositifs de protection pour les chefs d'entreprise et leurs conseillers

- La mention expresse
- Les rescrits

III. La classification fiscale des entreprises

- Transparence, translucidité, opacité fiscale
- Cartographie des régimes applicables de plein droit
- Les options relatives aux régimes dérogatoires
- Option pour l'IS des sociétés civiles
- Option pour l'IR des SARL de famille
- Option temporaire pour l'IR

IV. Le fonctionnement juridique, comptable et fiscal de l'entreprise individuelle

- Les principes de séparation des patrimoines privé et professionnel
- La détermination du résultat de l'entreprise individuelle
- Les conséquences liées à la présence de biens mutants
- L'option pour l'IS

V. Transmissions à titre onéreux de l'EI

- Conséquences fiscales
- Les régimes de faveur et leur articulation

VI. Transmission à titre gratuit de l'EI

- Principe : l'apocalypse fiscale
- Application de l'article 41 du CGI

VII. La transformation de l'EI en société

- Conséquences immédiates et à terme
- L'option pour l'article 151 octies du CGI

VIII. Comparatif

- Donation de l'EI puis apport en société par le donataire vs
- Apport en société puis donation des titres

IX. La location gérance de l'EI

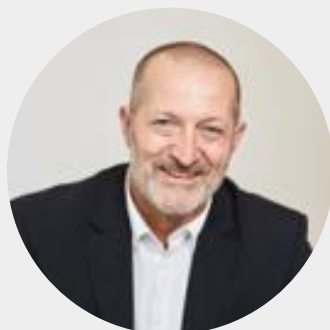
- Conséquences juridiques et fiscales
- Impact lors d'une transmission à titre onéreux

X. Les sociétés passibles de l'IS

- Détermination du résultat
- Gestion des déficits fiscaux
- Les revenus distribués : distributions régulières ou irrégulières
- Gestion des comptes courants d'associés
- Gestion fiscale du passif
 - Engagement de caution
 - Pertes en capital

CONSEIL EN RÉMUNÉRATION ET PROTECTION SOCIALE DU DIRIGEANT

Intervenant :



Pierre-Yves LAGARDE

Associé FAC & Associés et formateur en gestion de patrimoine à Dauphine, ESCP et l'Université d'Auvergne, il accompagne les professionnels dans leurs problématiques patrimoniales.



17h30



Chat
Interactif



10h30 Webinaire
14h Présentiel

Contenu :

I. Méthodologie d'analyse d'un système de rémunération

- Les 3 chiffres clés nécessaires à l'évaluation de tout système de rémunération.
- La radiographie des prélèvements sociaux et fiscaux
- Comme valoriser la protection sociale dans le détail des garanties.

II. Combinaisons efficaces entre rémunération et dividendes :

- Les seuils d'efficacité entre rémunération et dividendes :
- Pour un assimilé salarié (président de SAS par exemple).
- Pour un TNS (gérant majoritaire par exemple).
- Les charges sociales sur dividendes : quand est-ce un avantage ?

III. Applications chiffrées :

- Coût entreprise global variant de 50 k€ à 500 k€.
- Avec différentes hypothèses de situation fiscale et d'autres revenus.
- Avec les deux hypothèses de statut social, assimilé salarié ou TNS.
- Comparaison du revenu net disponible, selon que le budget finance à 100 % une rémunération, ou à 100 % des dividendes, ou que le budget soit réparti au mieux entre rémunération et dividendes.

IV. Le paiement des charges sociales sur dividendes (par l'associé ou par la société, quand ?)

V. La situation des associés de SEL

- Nouveau régime fiscal.
- Le régime social à l'épreuve du lien de subordination.
- Les montages extrêmes sanctionnés par la jurisprudence.

VI. La gestion des risques

- Les rémunérations excessives
- L'abus de droit fiscal : les salaires déguisés en dividendes.
- L'abus de droit social : sa résurrection du 1/1/2024.

Cas pratiques: Jour 1

Présentielle PARIS

- Cas 1 Choix du statut social : gérant de SARL ou président de SAS.
- Cas 2 Optimum rémunération/dividendes (avec ou sans charges sociales).
- Cas 3 Vente à soi-même / dividendes / rémunération.

Cas pratiques: partie 2

- Les flux intra groupe
- La taxe sur les salaires
- L'épargne salariale
- Le cumul emploi retraite
- Etude de cas de synthèse

FISCALITE DE LA TRANSMISSION À TITRE ONÉREUX DU PATRIMOINE PROFESSIONNEL

Intervenant :



Jacques DUHEM

Ancien inspecteur, maître de Conférences, spécialiste reconnu en fiscalité depuis plus de 30 ans. Il forme et accompagne les professionnels du patrimoniale.



14h



Chat
Interactif



7h Webinaire
7h Présentiel

Contenu :

I. L'environnement fiscal

- Barème de l'IR vs flat tax
- Prélèvements sociaux
- CEHR et CDHR
- L'imposition des revenus exceptionnels

II. Les schémas de transmission à titre onéreux

III. Les cessions d'actifs

- DMTO pour l'acquéreur (droit commun vs régimes de faveur)
- Plus-value professionnelle pour la société cédante
 - Application de l'article 238 quinquies du CGI
 - Sortie du cas après cession des actifs
 - Remboursement de compte courant d'associés
 - Dividendes
 - Réduction de capital
 - Liquidation

IV. Les cessions de titres

- DMTO pour l'acquéreur
- Plus-value des particuliers pour le cedant
 - Plus-value brute
 - Plus-value nette
 - Abattement renforcé pour jeune entreprise
 - Abattement retraite
- Plus-values en présence de titres démembrés
 - Détermination de la plus-value
 - Détermination du redevable de l'impôt
 - Répartition du prix vs quasi-usufruit vs emploi

- Plus-values en cas de clause de variation de prix
 - Garanties de passif
 - Clause d'earn out

V. Les donations avant cession

- Conséquences juridiques et fiscales
- Analyse des risques

VI. Cession de titres d'une société issue de l'apport des éléments d'une EI

Cas pratiques: Jour 2

Présentielle PARIS

- Cas 1 : Cession d'actifs d'EI en présence de biens mutants
- Cas 2 : Cession d'actifs d'EI : application combinée des régimes de faveur
- Cas 3 : EI, mise du fonds en location gérance puis cession à titre onéreux
- Cas 4 : EI comparatif Donation du fonds puis apport en société vs Apport du fonds en société puis donation des titres
- Cas 5 : Sociétés : Cession des actifs puis appréhension du cash par les associés
- Cas 6 : Sociétés : Cession de titres acquis à des dates et prix différents
- Cas 7 : Sociétés : Cession de titres après augmentation de capital
- Cas 8 : Sociétés : Cession de titres et clauses de variation de prix
- Cas 9 : Sociétés : Cession de titres et régimes de faveur
- Cas 10 : Sociétés : cession de titres démembrés

STRATÉGIE DE DÉTENTION ET DE TRANSMISSION DE L'IMMOBILIER

Intervenant : **D'ENTREPRISE**



Frédéric AUMONT

Notaire, expert en gestion patrimoniale et transmission d'entreprise. Lauréat du concours du Meilleur Gestionnaire de Patrimoine.



14h



Chat
Interactif



Webinaire

Contenu :

I. Détention directe hors de la structure d'exploitation

- Détention en direct par le dirigeant ou une SC non passible de l'IS
- Détention par une SC passible de l'IS
- Etude comparative SC IR/IS

II. Détention indirecte hors de la structure d'exploitation

- Détention d'une SC non passible de l'IS par une structure passible de l'IS
- Parts catégorielles dans une SC non passible de l'IS

III. Détention de l'immobilier dans la structure d'exploitation

- Par une EI
- Par une société d'exploitation passible ou non de l'IS
- Par une filiale

IV. Détentions de l'immobilier au travers d'opérations particulières

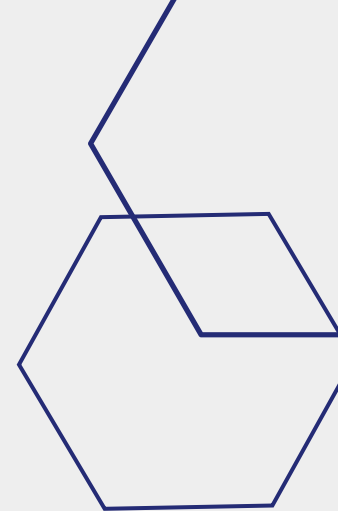
- Détention via un crédit-bail immobilier
- Détention via un bail à construction
- Détention via une SARL de famille
- Détention via une société en commandite simple

Cas pratiques:

- Démembrement de parts par la constitution d'un usufruit
- Démembrement de parts d'une SC détenue par une structure passible de l'IS (rétention d'usufruit)
- Démembrement de l'immobilier d'entreprise détenu par la société d'exploitation (rétention d'usufruit)
- Démembrement ab initio de l'immobilier d'entreprise
- Démembrement ab initio de parts sociales
- Risques au plan fiscal et pénal



L'IFI ET LES BIENS PROFESSIONNELS



Intervenant :



Yasemin BAILLY SELVI

Ingénieure patrimoniale, diplômée notaire et fondatrice d'ETALYA, Yasemin met son expertise en gestion de patrimoine et son expérience en banque privée au service des professionnels du patrimoine.



6h



Chat
Interactif



Webinaire

Contenu :

I. Retour sur le fonctionnement de l'IFI

II. Les biens exonérés : l'outil professionnel

- Exercice en EI
- Exercice en société de personnes
- Exercice en société IS
- Le cas des sociétés holding

III. Les biens taxables

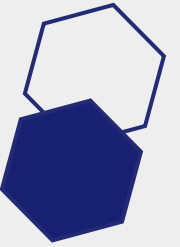
- Evaluation
- Impact des modes de détention (détention directe vs détention indirecte)
- La prise en compte des passifs
 - Critères de déductibilité
 - Cas particulier : les comptes courant d'associés

IV. Les obligations déclaratives

V. Paiement de l'IFI

- Calcul des droits
- Plafonnement

LA TRANSMISSION À TITRE GRATUIT DE L'ENTREPRISE



Intervenant :



Yasemin BAILLY SELVI

Ingénieure patrimoniale, diplômée notaire et fondatrice d'ETALYA, Yasemin met son expertise en gestion de patrimoine et son expérience en banque privée au service des professionnels du patrimoine.



14h



**Chat
Interactif**



**7h Webinaire
7h Présentiel**

Contenu :

I. Les transmissions par cause de décès

- La transmission « subie »
- La transmission organisée
 - La pratique du testament
 - La donations entre époux : fonctionnement et intérêts
- Le traitement civil des successions
- La liquidation fiscale des successions

II. Les transmissions anticipées

- Le choix d'un mode de donation et ses impacts civils et fiscaux
- Eclairages particuliers
 - Avantages, limites et dangers des dons manuels
 - Les donations partages (égalitaires ou inégalitaires)
- La renonciation anticipée à l'action en réduction
- Les donations atypiques
 - Transgénérationnelles
 - Graduelles ou résiduelles

III. Le coût fiscal des transmissions à titre gratuit

- L'évaluation des actifs transmis
- Le calcul des droits
- L'incontournable recours au dispositif Dutreil transmission
 - Le Dutreil avec engagement rédigé
 - Conditions de mise en place
 - Contraintes
 - Effets

- Le Dutreil réputé acquis
 - Conditions de mise en place
 - Contraintes
 - Effets
- Le Dutreil posthume
 - Conditions de mise en place
 - Contraintes
 - Effets

IV. Le paiement des DMTG

- Principe
- Paiement différé puis fractionné

Cas pratiques: jour 1

Présentielle PARIS

- Cas 1 Transmission capitalistique familiale avec enfants mineurs (LBO combiné avec un pacte Dutreil)
- Cas 2 Transmission opérationnelle avec intégration d'un tiers (combinée avec un pacte Dutreil)
- Cas 3 Schéma de donation-partage avec soulte dans le cadre du dispositif Dutreil
- Cas 4 Divers schémas de détention et étude de la mise en place de pactes Dutreil préventif

PRATIQUE DES SOCIÉTÉS HOLDING

Intervenant :



Jacques DUHEM

Ancien inspecteur, maître de Conférences, spécialiste reconnu en fiscalité depuis plus de 30 ans. Il forme et accompagne les professionnels du patrimoniale.



9h



Chat
Interactif



Webinaire

Contenu :

I. Propos introductifs

- La holding : un concentré d'opportunités et de risques
- La holding et la recherche d'effets de leviers (financiers, juridiques, fiscaux, sociaux)

II. Définitions et classification

- Holding passive
- Holding active
- Holding mixte
- Holding animatrice

III. La mise en place de la holding

- Par vente des titres
- Par apport des titres
 - Sursis ou report d'imposition
 - Apports avec soulte

IV. Le fonctionnement de la holding

- Facturations intra groupe
- Distributions : régime mère fille
- Impact sur la TVA et taxe sur les salaires
- Régime de l'intégration fiscale

V. L'anticipation

- La donation des titres de la holding avec Dutreil
- La donation des titres de la holding avec Dutreil et soulte
- L'apport de titres couverts par un pacte Dutreil

VI. La transmission à titre onéreux

- La vente des titres de la holding
 - Traitement des plus-values
 - Perte des sursis ou report
- La vente des titres de participation par la holding
 - Avec ou sans emploi
 - La sortie du cash par les associés

VII. Synthèse : Apport/donation/cession : comment les marier ?

VIII. Analyse pratique des principaux schémas

PROTECTION JURIDIQUE DU CHEF D'ENTREPRISE ET ANTICIPATION DE LA TRANSMISSION

Intervenant :



Pascal JULIEN ST AMAND

Notaire, docteur en droit et président du groupe Althémis. Référence en fiscalité et transmission, il partage son savoir à Dauphine, ESCP et à travers ses ouvrages.



6h



**Chat
Interactif**



Webinaire

Contenu :

I. L'aménagement des statuts

- Clauses relatives à l'objet social et à la durée
- Clause d'agrément
- Règles de gouvernance
- Prerogatives financières
- AGO/AGE,
- Règles de quorum et de majorité

II. Les mandats

- Mandat de protection future
 - Mise en place
 - Efficacité
 - Pouvoirs des mandataires
- Mandat posthume
 - Mise en place
 - Efficacité
 - Combinaison avec pacte de protection future et pacte Dutreil

III. Assurance-vie

- Modalités juridiques : souscripteur, assuré et bénéficiaire
- Clause bénéficiaire démembrée
- Conséquences fiscales : 757 B et 990 I du CGI

IV. Assurance décès

- Modalités juridiques
- Clause bénéficiaire
- Conséquences fiscales

V. Les promesses de cessions croisées

- La situation de l'associé du défunt
- La situation des héritiers de l'associé décédé

VI. Les pactes d'associés

- Clause de préemption
- Clause d'agrément
- Clause d'interdiction d'aliéner

VII. Clause de distribution des dividendes

- Clause de respiration
- Clause de sortie conjointe
- Clause de sortie forcée
- Fixation des rémunérations des associés
- Clause de limitation de pouvoirs

VIII. Les donations avant cession

- Problématiques de chronologie : Dates de transmission
- Analyse des risques
- Effets
- Prise en charge des DMTG

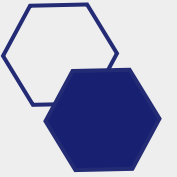
ETUDES DE CAS: LES STRATÉGIES FINANCIÈRES UTILISANT UNE SOCIÉTÉ HOLDING

Intervenant :



Pierre-Yves LAGARDE

Associé FAC & Associés et formateur en gestion de patrimoine à Dauphine, ESCP et l'Université d'Auvergne, il accompagne les professionnels dans leurs problématiques patrimoniales.



07h00



Chat
Interactif



10h30 Webinaire
14h Présentiel

Contenu :

Cas pratiques: jour 2

Présentiel PARIS

- I. La holding pour modifier le statut social du dirigeant propriétaire : salarié, ou non-salarié ou cumulard emploi/retraite.
- II. La holding pour déployer de l'épargne salariale et de l'épargne retraite.
- III. La holding pour éviter les charges sociales sur dividendes.
- IV. La holding pour capitaliser des excédents.
- V. La holding pour permettre la combinaison de trois techniques : un pacte Dutreil, une donation et une réduction de capital

LE REMPLOI DU PRIX DE CESSION DU PATRIMOINE PROFESSIONNEL

Intervenant :



Stéphane PILLEYRE

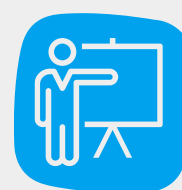
Spécialiste en gestion de patrimoine. Formateur expérimenté et concepteur d'outils pédagogiques pour les professionnels du secteur.



7h



Convivialité



Présentiel

Contenu :

Cas pratiques: jour 3

Présentiel PARIS

I. Remploi des capitaux détenus en pleine propriété et en direct

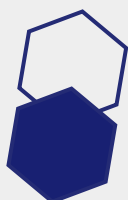
- Les atouts et limites de l'assurance vie
 - La fiscalité des revenus
 - Le régime civil successoral
 - Le régime fiscal successoral
- Le contrat de capitalisation solution alternative
 - Contrat de capitalisation sans libéralité
 - Deux fiscalités successorales différentes
 - Rachat d'un contrat de capitalisation reçu par donation ou succession
- Cas pratique
- La société civile constituée avec un compte courant d'associé
 - Les objectifs
 - IFI et compte courant d'associés : clauses anti-abus pour la valorisation des titres
 - IFI et compte courant d'associés : Article 973 du CGI
 - IFI et compte courant d'associés : LF2019 art. 48*
 - Principe de la stratégie
 - Société civile IS démembrée et SCPI

II. Remploi des capitaux détenus en pleine propriété via une société IS

- Les suites de l'apport cession
- La stratégie de l'apport-cession
- Le risque de soufte abusive
- Obligation de remploi
- Absence de résultat distribuable
- Effets indirects

III. Remploi des capitaux démembrés

- L'origine du démembrement
- Pourquoi la subrogation ?
 - Le remploi en assurance vie : approche civile
 - Le remploi en assurance vie : approche fiscale
- Le remploi de capitaux soumis à quasi-usufruit
 - Des origines variées
 - Principe : actif taxable mais passif déductible
 - Approche fiscale de la créance de restitution
 - Approche civile de la créance de restitution



VOUS FORMER, VOUS INFORMER :

NOTRE MISSION !



www.fac-associes.com



contact@fac-associes.com



+33 6 17 52 60 00



+33 6 68 13 90 73



Fac&Associés



fac_et_associes