

# Présentation de la formation

|                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| THÈME                                  | <b>Loi de finances pour 2026: décryptage complet et application concrète</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| PUBLIC CONCERNE                        | <p>Cette formation est destinée à un public de :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conseils en gestion de patrimoine,</li> <li>• Avocats,</li> <li>• Experts comptables,</li> <li>• Notaires,</li> <li>• Banquiers,</li> <li>• Assureurs</li> </ul>                                                                                                   |
| FORMAT                                 | WEBINAIRE (à distance)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| DURÉE                                  | 3h30 de formation                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| DATES ET HORAIRES                      | <p>Cette formation est prévue :</p> <p>Le 23 février 2026 de 09H00 à 12H30</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| VALIDATION D'HEURES RÉGLEMENTAIRES     | <p>Cette formation valide les heures réglementaires suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Immobilier (carte T) : 1h00</li> <li>• IAS/DDA : 2h00 • IOBSP : 0 h</li> <li>• Notaires : 3h00</li> <li>• Avocats : 3h00</li> <li>• Experts-comptables : 3h00</li> </ul>                                                                            |
| TARIF                                  | 300 € HT soit 340 € TTC (TVA 20%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| INTERVENANT(S)                         | <p>Cette formation sera animée par :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Jacques DUHEM</li> <li>• Stéphane PILLEYRE</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                          |
| PRÉREQUIS                              | Aucun prérequis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES DE LA FORMATION | <p>A l'issue de la formation, le stagiaire sera capable d'accompagner ses clients dans :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mettre à jour ses connaissances et ses préconisations en rapport avec les informations issues de la loi de finances pour 2026,</li> <li>• D'intégrer d'appréhender les nouveautés issues de la loi de finances,</li> </ul> |
| ASSISTANCE TECHNIQUE ET PÉDAGOGIQUE    | <p>Du lundi au vendredi de 9h30-12h00 et de 14h00 à 17h30</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Marthe Faye Pineau 06 17 52 60 00</li> </ul>                                                                                                                                                                                                              |

V2025

FAC & Associés

SAS au capital de 50 000 € - 46 rue de Sarliève – 63800 COURNON D'Auvergne

RSC de Clermont-Ferrand 844955336. Siret n° 84495533600020 – N° TVA intracommunautaire n° FR37844955336

Formation professionnelle déclarée et enregistrée sous le n° 84630505063 auprès du Préfet de la région AURA, cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'État.

|                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| PROGRAMME DE<br>LA FORMATION | <p>I. La date d'application des nouveautés fiscales</p> <p>II. L'impôt sur le revenu des personnes physiques</p> <p>A. l'indexation du barème de l'IR et des seuils et limites associés</p> <p>B. Un PFU inchangé pour 2026</p> <p>C. Les réductions et crédits d'impôt</p> <p>1. Réduction « Coluche »</p> <p>2. Crédit d'impôt « services à la personne » hors domicile</p> <p>3. Réduction d'impôt Madelin</p> <p>III. La pérennisation de la CDHR</p> <p>IV. Une nouvelle ère pour la défiscalisation immobilière : le statut de bailleur privé</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                              | <p>A. Le retour d'un dispositif à amortissements</p> <p>B. Un avantage fiscal soumis à conditions</p> <p>C. En cas d'investissement dans le neuf</p> <p>D. En cas d'investissement dans l'ancien</p> <p>E. Un plafonnement de l'amortissement déduit</p> <p>F. L'exclusion du démembrement</p> <p>G. Un amortissement pouvant générer un déficit imputable selon les règles de droit commun</p> <p>V. Autres mesures relatives à l'immobilier</p> <p>A. La prorogation du doublement du déficit foncier imputable sur le revenu global en cas de travaux de rénovation énergétique</p> <p>B. La prorogation de l'exonération de plus-value immobilière en cas de cession à un bailleur social</p> <p>C. La modification des règles de détermination du statut de LMP pour un non-résident fiscal.</p> <p>D. L'aménagement de l'exonération de la THRS sur certains biens assujettis à la CFE</p> <p>VI. Fiscalité de l'épargne-retraite</p> <p>A. L'allongement la durée de validité du plafond épargne retraite non-utilisé dans le cadre de l'article 163 quater viciés. B. Rabot sur la défiscalisation du PER.</p> <p>VII. Structuration et transmission du patrimoine professionnel</p> <p>A. Nouvelles contraintes pour l'apport/cession</p> <p>B. Limitation des effets du pacte Dutreil transmission</p> <p>1. Un champ d'application plus strict</p> <p>2. Allongement de la durée de l'engagement individuel de conservation VIII. L'instauration d'une taxe sur les holdings.</p> <p>IX. Un nouvel aménagement pour les management packages</p> <p>X. Ce qui finalement ne change pas</p> |

|                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| MOYENS<br>PÉDAGOGIQUES                                 | <p>En webinaire</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Le formateur disposera d'un logiciel de webinaire (ZOOM, Webex ou GoToWebinar) pour projeter le support pédagogique. Le logiciel permet aux stagiaires d'intervenir par Chat directement ou de lever la main pour poser leurs questions avec leur micro. Le logiciel permet également au formateur de partager son écran d'ordinateur pour avoir accès à d'autres outils (Word, Excel, internet exploreur).</li> <li>Le support pédagogique sera mis à disposition des stagiaires via leur accès utilisateur ou leur sera envoyé par mail.</li> <li>Le formateur utilisera une pédagogie active : il usera de cas pratiques pour illustrer ses propos en mettant en situation les apprenants (cas clients par exemple).</li> <li>Le formateur ouvrira également des temps de questions/réponses lors de la formation afin de vérifier l'engagement des stagiaires et leur compréhension.</li> </ul> |
| LES MOYENS<br>D'ÉVALUATION<br>MIS EN ŒUVRE ET<br>SUIVI | <p>En webinaire :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Enregistrement des temps de connexion de l'apprenant</li> <li>Réalisation d'un test final de validation</li> </ul> <p>Pour toute formation, une attestation sera remise à l'apprenant après validation du test final</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| MODALITÉ<br>D'INSCRIPTION                              | <p>Deux possibilités :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>En ligne sur le site <a href="http://www.fac-associes.com">www.fac-associes.com</a></li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

|                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>Sur papier : envoyer le bulletin papier par mail à <a href="mailto:contact@fac-associes.com">contact@fac-associes.com</a> ou par voie postale à FAC &amp; Associés 38 rue du maréchal Fayolle 63500 ISSOIRE</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| DATE LIMITE<br>D'INSCRIPTION                                  | Les inscriptions doivent être réalisées à minima 7 jours avant le début de la formation                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| ACCESSIBILITE<br>AUX PERSONNES<br>EN SITUATION DE<br>HANDICAP | <p>FAC&amp;Associés est dans une démarche d'inclusion des personnes en situation de handicap. Nous mettons tout en œuvre pour accueillir ce public dans nos formations. Ainsi la majorité des salles réservées pour nos formations présentiels sont des ERP respectant les normes d'accessibilité pour personnes à mobilité réduite. Cependant chaque situation étant particulière, si vous le souhaitez, vous pouvez contacter Mme Léa LAURAND Référente Handicap par mail : <a href="mailto:ll@fac-associes.com">ll@fac-associes.com</a> ou par téléphone au 06 46 78 02 35 pour étudier au mieux votre demande et sa faisabilité.</p> |
| CONTACTS                                                      | <p>Téléphone : 04.63.80.93.47</p> <p>Mail : <a href="mailto:contact@fac-associes.com">contact@fac-associes.com</a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

# Bulletin d'inscription

À retourner à : FAC & Associés 38 Rue du Maréchal Fayolle 63500 ISSOIRE

**Nous vous prions de bien vouloir compléter la page suivante (Analyse du besoin et positionnement)  
afin de finaliser votre inscription.**

V2025

FAC & Associés

SAS au capital de 50 000 € - 46 rue de Sarliève – 63800 COURNON D'Auvergne

RSC de Clermont-Ferrand 844955336. Siret n° 84495533600020 – N° TVA intracommunautaire n° FR37844955336  
Formation professionnelle déclarée et enregistrée sous le n° 84630505063 auprès du Préfet de la région AURA, cet  
enregistrement ne vaut pas agrément de l'État.



ATTENTION NOMBRE DE PLACES LIMITÉ

V2025

FAC & Associés

SAS au capital de 50 000 € - 46 rue de Sarliève – 63800 COURNON D'Auvergne

RSC de Clermont-Ferrand 844955336. Siret n° 84495533600020 – N° TVA intracommunautaire n° FR37844955336

Formation professionnelle déclarée et enregistrée sous le n° 84630505063 auprès du Préfet de la région AURA, cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'État.

Thème

## Loi de finances pour 2026: décryptage complet et application concrète

Date(s) et horaires

Le 23 février 2026 de 9h à 12h30

Participant

NOM Prénom

Téléphone

Adresse électronique

Facturation

Entreprise/Société

SIRET

Adresse

CP - VILLE

Montant

Montant HT

300 €

Montant TTC

340 €

Mode de règlement

☐ par chèque

☐ par virement bancaire<sup>1</sup>

RIB<sup>1</sup> :

|                                                                     |      |           |      |             |      |             |  |
|---------------------------------------------------------------------|------|-----------|------|-------------|------|-------------|--|
| c/Etabl                                                             |      | c/Guichet |      | n/Compte    |      | C/Rib       |  |
| 18715                                                               |      | 00200     |      | 08002701171 |      | 77          |  |
| Domiciliation                                                       |      |           |      |             |      | BIC         |  |
| CAISSE D'EPARGNE D'Auvergne et du Limousin                          |      |           |      |             |      | CEPAFRPP871 |  |
| Identification du compte pour une utilisation internationale (IBAN) |      |           |      |             |      |             |  |
| FR76                                                                | 1871 | 5002      | 0008 | 0027        | 0117 | 177         |  |

<sup>1</sup> Merci d'indiquer le nom et prénom du participant (ou des participants) dans l'ordre de virement

V2025

FAC & Associés

SAS au capital de 50 000 € - 46 rue de Sarliève – 63800 COURNON D’AUVERGNE

RSC de Clermont-Ferrand 844955336. Siret n ° 84495533600020 – N° TVA intracommunautaire n° FR37844955336  
Formation professionnelle déclarée et enregistrée sous le n° 84630505063 auprès du Préfet de la région AURA, cet  
enregistrement ne vaut pas agrément de l’État.

# Analyse du besoin et positionnement

1. Quels sont les besoins et les objectifs visés par la formation ?

- ☐ Maîtriser les fondamentaux techniques de la gestion de patrimoine ;
- ☐ Approfondir mes connaissances dans la thématique de la formation ;
- ☐ Mettre en pratique les connaissances techniques en rendez-vous client ;
- ☐ Exploiter les données nécessaires à l'analyse patrimoniale (contrat de mariage, acte de donation, déclaration de succession, contrat d'assurance-vie, déclarations fiscales, régimes fiscaux applicables et leurs conséquences...) ;
- ☐ Analyser les questions juridiques et patrimoniales en rapport avec l'environnement des clients ;
- ☐ Actualiser mes connaissances et intégrer en rendez-vous client les nouveautés issues de l'actualité juridique, fiscale, sociale et patrimoniale ;
- ☐ Autre : à renseigner

2. Qui est à l'initiative de la demande de cette formation ?

- ☐ Salarié
- ☐ Responsable hiérarchique
- ☐ L'Apprenant lui même

3. Quels sont les effets attendus de la formation ?

- ☐ Actualiser mes connaissances et les mettre en pratique lors de mes rendez-vous client
- ☐ Appliquer mes connaissances lors de la réalisation d'audits patrimoniaux et/ou la proposition de préconisations et/ou de stratégies patrimoniales
- ☐ Autre, à renseigner :

---



---



---

4. Dans quel contexte est survenu ce besoin ?

- ☐ Je mets à jour mes connaissances professionnelles de manière régulière et/ou dans le cadre de mes obligations réglementaires de formation
- ☐ J'ai besoin d'acquérir de nouvelles compétences afin de répondre à une demande client et/ou du marché professionnel dans lequel j'évolue
- ☐ Autre, à renseigner :

---



---



---

5. De quelles connaissances liées à la thématique de la formation disposez-vous ?

- ☐ Je ne dispose pas de connaissances liées à la formation
- ☐ Je dispose d'un premier niveau de connaissances : j'ai déjà été formé.e sur le sujet et/ou dans le cadre de mon métier je travaille occasionnellement avec cette thématique
- ☐ Je dispose d'un niveau de connaissances approfondi : je suis formé.e régulièrement sur la thématique et/ou dans le cadre de mon métier je travaille régulièrement avec cette thématique
- ☐ Autre : à renseigner

---



---



---

V2025

FAC & Associés

SAS au capital de 50 000 € - 46 rue de Sarliève - 63800 CURNON D'Auvergne

RSC de Clermont-Ferrand 844955336. Siret n° 84495533600020 - N° TVA intracommunautaire n° FR37844955336  
Formation professionnelle déclarée et enregistrée sous le n° 84630505063 auprès du Préfet de la région AURA, cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'État.

V2025

FAC & Associés

SAS au capital de 50 000 € - 46 rue de Sarliève – 63800 COURNON D’AUVERGNE

RSC de Clermont-Ferrand 844955336. Siret n ° 84495533600020 – N° TVA intracommunautaire n° FR37844955336  
Formation professionnelle déclarée et enregistrée sous le n° 84630505063 auprès du Préfet de la région AURA, cet  
enregistrement ne vaut pas agrément de l’État.