

Présentation de la formation

THÈMES	Séminaire pratique de l'ingénierie patrimoniale 2026 : • Thème 1 : Panorama de l'actualité fiscale et patrimoniale : Maîtriser les évolutions récentes pour optimiser votre stratégie dont la loi de finances pour 2026 • Thème 2 : Financer à plusieurs : stratégies de crédit et montages juridiques – couples, indivision, démembrement, société, immobilier et actualités • Thème 3 : L'intégration de la SNC dans les stratégies patrimoniales • Thème 4 : Immobilier : actualité de la location nue, meublée et focus sur le nouveau dispositif Jeanbrun
PUBLIC CONCERNE	Cette formation est destinée à un public de : • Conseils en gestion de patrimoine, • Avocats, • Experts comptables, • Notaires, • Banquiers, • Assureurs
FORMAT	Présentiel : le lieu sera communiqué prochainement
DATES ET HORAIRES	Cette formation est prévue : • Le 21 avril 2026 de : de 8h30 à 12h30 et de 13h30 à 16h30 • Le 22 avril 2026 de : de 8h30 à 12h30 et de 13h30 à 16h30 • Le 23 avril 2026 de : de 8h30 à 12h30 et de 13h30 à 16h30
DURÉE	21 heures de formation
VALIDATION D'HEURES RÉGLEMENTAIRES	Cette formation valide les heures réglementaires suivantes : • 14 heures immobilier (carte T) • 15 heures IAS/DDA • 7 heures IOBSP
TARIF	1300 € HT soit 1410,5 € TTC (TVA 8,5%) 1300 € HT soit 1530 € TTC (TVA 20%) Repas midi et pauses inclus
INTERVENANT(S)	Cette formation sera animée par : • Christophe THOMAS
PRÉREQUIS	• Pas de prérequis
OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES DE LA FORMATION	THEME 1 : Panorama de l'actualité fiscale et patrimoniale : Maîtriser les évolutions récentes pour optimiser votre stratégie, dont la loi de finances pour 2026 (7h00) A l'issue de la formation, le stagiaire sera capable de : • mettre à jour ses connaissances et ses préconisations en rapport avec l'actualité fiscale récente. • d'intégrer d'appréhender les nouveautés issues de la loi de finances, des instructions fiscales, des réponses ministérielles, de la jurisprudence et du comité de l'abus de droit. • d'intégrer les nouveautés fiscales dans les stratégies patrimoniales. • de conseiller et d'alerter ses clients sur les nouveautés issues de la loi de finances, des instructions fiscales, des réponses ministérielles, de la jurisprudence

Version 2026-01

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.

	THEME 2 : Financer à plusieurs : stratégies de crédit et montages juridiques – couples, indivision, démembrement, société (7h00) A l'issue de la formation, le stagiaire sera capable de : • D'identifier et comprendre les différents modes d'acquisition à plusieurs (couple, indivision, démembrement, société) et leurs implications juridiques et fiscales. • De sélectionner la solution de financement la plus adaptée à chaque configuration et à chaque profil d'acquéreurs. • D'évaluer les avantages, limites et risques de chaque montage juridique pour sécuriser l'investissement. • De mettre en place une stratégie de financement et de protection adaptée aux objectifs patrimoniaux et aux situations particulières des parties THEME 3 : L'intégration de la SNC dans les stratégies patrimoniales (3h30) A l'issue de la formation, le stagiaire sera capable de : • Différencier la SNC des autres personnes morales • Évaluer les enjeux patrimoniaux et financiers pour les associés • Maîtriser le cadre juridique et les obligations des associés en SNC • Assimiler les obligations comptables et fiscales de la SNC • Connaître les atouts de la SNC. Thème 4 : Immobilier : actualité de la location nue, meublée et focus sur le nouveau dispositif Jeanbrun (3h30) A l'issue de la formation, le stagiaire sera capable de : • Mettre à jours ses connaissances sur les évolutions de la location nue et meublée • Connaître le nouveau dispositif Jeanbrun
ASSISTANCE TECHNIQUE ET PEDAGOGIQUE	Du lundi au vendredi de 9h30-12h00 et de 14h00 à 17h30 • Marthe Faye Pineau 06 17 52 60 00 • Léa LAURAND 06 46 78 02 35
PROGRAMME DE LA FORMATION	JOUR 1 : Panorama de l'actualité fiscale 2025 (7h00) PARTIE I : Impôt sur les revenus - Actualité législative, jurisprudentielle et doctrinale PARTIE II : Le prélèvement à la source - Actualité législative, jurisprudentielle et doctrinale PARTIE III : Traitements et salaires - Actualité législative, jurisprudentielle et doctrinale PARTIE IV : Pensions et retraites - Actualité législative, jurisprudentielle et doctrinale PARTIE V : Revenus fonciers - Actualité législative, jurisprudentielle et doctrinale PARTIE VI : BIC location meublée - Actualité législative, jurisprudentielle et doctrinale PARTIE VII : Défiscalisation immobilière - Actualité législative, jurisprudentielle et doctrinale PARTIE VIII : Plus-value immobilière - Actualité législative, jurisprudentielle et doctrinale PARTIE IX : Revenus de capitaux mobiliers - Actualité législative, jurisprudentielle et doctrinale PARTIE X : Plus-value sur titres - Actualité législative, jurisprudentielle et doctrinale

Version 2026-01

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.

	PARTIE XI : DMTG - Actualité législative, jurisprudentielle et doctrinale PARTIE XII : DMTO - Actualité législative, jurisprudentielle et doctrinale PARTIE XIII : ISF/IFI - Actualité législative, jurisprudentielle et doctrinale PARTIE XIV : Patrimoine professionnel - Actualité législative, jurisprudentielle et doctrinale PARTIE XV : Contrôle fiscal - Actualité législative, jurisprudentielle et doctrinale PARTIE XVI : Assurance vie - Actualité législative, jurisprudentielle et doctrinale PARTIE XVII : International - Actualité législative, jurisprudentielle et doctrinale Jour 2 : Financer à plusieurs : stratégies de crédit et montages juridiques – couples, indivision, démembrement, société (7h00) I. <u>La détention et l'endettement du couple</u> I. Le couple marié sous un régime séparatiste I. L'impact de la nature du bien acquis : RP, RS, locatif II. Gestion de l'apport et de l'emprunt (acquisition, travaux , impact de l'ADI) II. Le couple marié sous un régime communautaire I. L'impact de la nature du bien acquis : RP, RS, locatif II. Gestion de l'apport et de l'emprunt (acquisition, travaux , impact de l'ADI) III. Le couple unis par un PACS IV. L'impact de la nature du bien acquis : RP, RS, locatif V. Gestion de l'apport et de l'emprunt (acquisition, travaux , impact de l'ADI) I. <u>La détention et l'endettement dans l'indivision (autre que mariage, pacs,)</u> I. Les rapports juridiques et financiers entre les indivisaires II. Gestion de l'apport et de l'emprunt (acquisition, travaux, impact de l'ADI) I. <u>La détention et l'endettement en présence d'un démembrement de propriété</u> I. Les rapports juridiques et financiers entre usufruitiers et nus propriétaires II. Gestion des emprunts sur un actif démembré /I. <u>La détention et l'endettement au travers d'une société</u> /I. L'endettement au travers d'une « société IR » I. SCI : responsabilité des associés, utilité de la caution, apport en CCA II. SARL de famille : responsabilité des associés, utilité de la caution , apport en CCA III. SNC : responsabilité des associés, utilité de la caution , apport en CCA I. L'endettement au travers d'une « société IS » I. L'actif social mis en garantie d'un prêt personnel de l'un des associés Jour 3 Partie 1 : L'intégration de la SNC dans les stratégies patrimoniales (3h30) 1. Introduction • Principes des sociétés commerciales • La SNC face aux autres structures juridiques (SNC / SCI / EI / SARL de famille)
--	---

	• Conséquences des activités commerciales ou civiles réalisées dans les différentes sociétés 2. Approche Juridique de la SNC • Nature juridique et fonctionnement • Rôle et responsabilité des associés • Implication en cas de dettes • Constitution d'une SNC 3. La comptabilité • Obligations comptables de la SNC • Répartition des résultats 4. Fiscalité de la SNC • Imposition des bénéfices (IR ou option IS) • Régimes spécifiques (TVA, CFE) 5. Les contributions sociales • Les prélèvements sociaux • Les cotisations minimales • Modalités de calcul en présence de revenus immobiliers et placements financiers 6. Enjeux patrimoniaux et financiers • Impact sur le patrimoine des associés • Atouts de la SNC pour un projet immobilier par rapport aux autres structures • L'indemnité d'assurance en cas de décès / invalidité 7. Conclusion Partie 2 : Immobilier : actualité de la location nue, meublée et focus sur le nouveau dispositif Jeanbrun (3h30) I. Location nue et actualité II. Location meublée et actualité III. Focus sur le nouveau dispositif Jeanbrun
MOYENS PÉDAGOGIQUES	En Présentiel : • Le formateur disposera d'un support pédagogique format Powerpoint qui sera projeté sur un tableau lors de la formation. Il disposera également d'un tableau de type « paperboard ». Le formateur pourra projeter son écran d'ordinateur pour avoir accès à d'autres outils (Word, Excel, internet exploreur). Une salle sera réservée pour accueillir les stagiaires en fonction du nombre d'inscrits. 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). • Le formateur ouvrira également des temps de questions/réponses lors de la formation afin de vérifier l'engagement des stagiaires et leur compréhension.
LES MOYENS D'ÉVALUATION MIS EN ŒUVRE ET SUIVI	En Présentiel : • Emargement des apprenants matin et après-midi • Réalisation d'un test final de validation en ligne (score minimal de 70% à obtenir) • Remise d'une attestation de fin de formation au participant A la fin du parcours, un test de validation final sera ouvert sur le site internet de Fac&Associés. Il faudra obtenir 70% de bonnes réponses pour obtenir l'attestation de fin de formation, en plus d'une connexion ou d'une présence à l'ensemble des modules de la formation (croisement des émargements et des temps de connexion).
MODALITÉ D'INSCRIPTION	Deux possibilités : • En ligne sur le site www.fac-associes.com

	Sur papier : envoyer le bulletin papier par mail à contact@fac-associes.com ou par voie postale à FAC & Associés 38 rue du maréchal Fayolle 63500 ISSOIRE
DATE LIMITE D'INSCRIPTION	Les inscriptions doivent être réalisées à minima 7 jours avant le début de la formation
ACCESSIBILITE AUX PERSONNES EN SITUATION DE HANDICAP	FAC&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 : ll@fac-associes.com ou par téléphone au 06 46 78 02 35 pour étudier au mieux votre demande et sa faisabilité.
CONTACTS	Téléphone : 04.63.80.93.47 Mail : contact@fac-associes.com

Bulletin d'inscription

À retourner à : FAC & Associés 46 Rue de Sarliève 63800 COURNON D'AUVERGNE

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

ATTENTION NOMBRE DE PLACES LIMITÉ

Formation

Thèmes	Séminaire pratique de l'ingénierie patrimoniale 2026 :
Date(s) et horaires	- Le 21 avril 2026 - Le 22 avril 2026 - Le 23 avril 2026

Participant

NOM Prénom	
Téléphone	
Adresse électronique	

Facturation

Entreprise/Société	
SIRET	
Adresse	
CP - VILLE	

Montant

Montant HT	1300 € HT soit 1410,5 € TTC (TVA 8,5%) 1300 € HT soit 1530 € TTC (TVA 20%) Repas midi et pauses inclus
Mode de règlement	☐ par chèque ☐ par virement bancaire ¹

RIB¹ :

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	

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

Version 2026-01

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 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*
