



## Gestion du patrimoine privé et professionnel : des produits à la stratégie...

Comment combiner les produits d'épargne - assurance-vie, PEA, PERP, Madelin, Art.83, Art. 39, PEE, PERCO, Immobilier IR ou IS –  
Pour élaborer la stratégie globale d'enrichissement du client ?

La société FAC-JD propose une formation de **7 heures**  
à **PARIS** le **13 décembre 2016** de 9h à 17h 30



Stéphane PILLEYRE  
Formateur/Consultant



Pierre-Yves LAGARDE  
Formateur/Consultant

# Gestion du patrimoine privé et professionnel : des produits à la stratégie...

## Synopsis :

Proposée longtemps comme un produit packagé dans des opérations de défiscalisation, la location en meublé a connu un vif succès.

En 2006, le législateur a réduit considérablement le champ d'application du régime du LMP, une grande majorité des contribuables relevant désormais du régime du LMNP.

Depuis 2009, le législateur a en outre ouvert un nouveau cadre fiscal du régime LMNP Censi-Bouvard.

Au plan juridique la location en meublée est devenue une activité de plus en plus réglementée. La loi ALUR adoptée récemment apportant de nouvelles contraintes aux loueurs.

De fréquentes difficultés pratiques apparaissent en matière d'opération de transmission et de définition du champ d'application du concept.

Cette formation aura pour objectif d'actualiser les connaissances et d'aborder sous un angle pratique les difficultés d'application du régime.

## Durée :

- 1 jour (7 heures) de 9h00 - 12h30 / 14h00 --17h30

## Dates et Lieux de formation :

- le 13 décembre 2016 : ESPACE DIDEROT, 10 rue Traversière 75012 PARIS

## Public concerné =

- CGPI ;
- CGP de banque et compagnie d'assurance ;
- Notaires ;
- Experts comptables ;
- Avocats

## Objectifs de la formation =

- Approfondissement et actualisation des connaissances - Perfectionnement ;
- Savoir mettre en pratique les connaissances techniques;

## Modalités administratives et financières :

Le prix de la formation est de 350 € (Trois cent cinquante euros HT), TVA à 20% en plus, soit 420 € TTC.

Ce prix comprend, la participation aux formations, la remise d'une documentation technique, les pauses.

Ce prix ne comprend pas les frais de restauration et d'hébergement.

Le prix est à régler lors de l'inscription.

Une facture valant convention simplifiée de formation et une attestation de présence sera remise aux participants.

# Gestion du patrimoine privé et professionnel : des produits à la stratégie...

## Plan de la formation

### **Partie I : détermination du coût de fabrication de l'épargne personnelle d'un dirigeant**

1. Rappel de la distinction entre le régime social des travailleurs salariés et non salariés
2. Chiffrage du coût social
3. Chiffrage du coût fiscal
4. Présentation de la grille d'analyse universelle

### **Partie II : Cas pratique : constitution d'une épargne pour un salarié**

1. PERP
  - a. Atouts
  - b. Difficultés d'application
  - c. intégration à la grille d'analyse universelle
2. PEA
  - a. Atouts
  - b. Difficultés d'application
  - c. intégration à la grille d'analyse universelle
3. Assurance vie
  - a. Atouts
  - b. Difficultés d'application
  - c. intégration à la grille d'analyse universelle
4. Immobilier en direct ou via une société à l'IR
  - a. Atouts
  - b. Difficultés d'application
  - c. intégration à la grille d'analyse universelle

### **Partie III : Cas pratique : circulation entre les enveloppes d'épargne retraite**

1. Transférabilité de la provision mathématique
  - a. entre contrats article 83
  - b. entre contrats Madelin
  - c. Transférabilité de la provision mathématique entre contrats PERP
2. Transférabilité de la provision mathématique
  - a. d'un contrat Madelin vers un contrat article 83
  - b. d'un contrat article 83 vers un contrat Madelin
  - c. d'un contrat Madelin vers un contrat PERP
  - d. d'un contrat article 83 vers un contrat PERP
  - e. comparaison entre les différents régimes

### **Partie IV : Cas pratique : constitution d'une épargne pour un dirigeant TNS**

1. Madelin
2. PEA
3. Assurance vie
4. Encapsulement dans la société commerciale

#### **Partie IV : Cas pratique : SCI IR ou SI**

- I. SCI à l'IR
  - a. Atouts
  - b. Difficultés d'application
  - c. intégration à la grille d'analyse universelle
- II. Application chiffrée
  - a. pendant l'acquisition
  - b. à la cession
  - c. comparaison

Chaque point sera abordé de manière schématique et pratique. Une documentation pratique complète qui fera la synthèse de la législation, de la jurisprudence et de la doctrine administrative, sera remise aux participants.

Des fichiers Excel, permettant de faire des simulations seront également fournis.

## Gestion du patrimoine privé et professionnel : des produits à la stratégie...

### **BULLETIN D'INSCRIPTION**

À retourner à  
FAC Jacques DUHEM  
38 RUE DU MARECHAL FAYOLLE 63500 ISSOIRE

#### Participants

NOM	
Prénom	
Téléphone	
Adresse électronique	

Participera à la formation qui aura lieu :

à **PARIS** le **13 décembre 2016**

#### Facturation

Entreprise/Société	
SIRET	
Adresse	
CP - VILLE	

#### Montant

TOTAL HT	Total TTC
350 €	420 €

#### Règlement

La formation est réglée par :

- Chèque  
 Virement sur le compte\*

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

**ATTENTION :** L'inscription ne sera validée qu'à réception du règlement, une confirmation vous sera alors adressée par mail.

# Le lieu de formation

**PARIS**

**Espaces Diderot (CFPN)**  
10 rue Traversière 75012 PARIS  
Tel : 01 40 26 40 00

**Gare de Lyon et Gare d'Austerlitz**  
RER A et D

**Métro 1** Gare de Lyon (sortie I – Bd Diderot)

**Métro 14** Gare de Lyon (Sortie 13 – Rue Van Gogh)

**Bus** : 20 / 54 / 57 / 61 / 63 / 65 / 87 / 91

**Parkings** : Lyon-Diderot / 198 Rue de Bercy  
Effia / 2 rue Traversière



