



# PLAN DE FORMATION

**THEME : LA GESTION DU PATRIMOINE PRIVÉ APRÈS TRANSMISSION DU PATRIMOINE PROFESSIONNEL**

**OBJECTIFS :**

Mettre en évidence les contraintes juridiques, fiscales, sociales et financières qui pèsent sur le chef d'entreprise qui vient de céder sa société.

Mettre en œuvre une stratégie d'investissement adaptée aux besoins du chef de famille.

**CONTENU PEDAGOGIQUE :**

**1 jours**

Introduction : Les conséquences immédiates de la cession d'entreprise

**La problématique de l'ISF après cession**

- Rappel des principes généraux
- Les actifs démembrés

**La problématique de l'ISF avant cession : le chef d'entreprise était-il taxable avant la cession ?**

- Qualification de biens professionnels : les difficultés les plus courantes.
- L'immobilier d'exploitation : les points d'alerte.

**Le remploi des capitaux qui résulte de la cession :**

- L'élément fondamental : les revenus nets nécessaires ; l'élément accessoire la transmission à terme
- L'exemple de la location meublée professionnelle
- Le remploi en assurance-vie
  - \* Les limites d'investissement
  - \* Les avantages principaux (fiscalité du rachat et fiscalité transmissive)
  - \* Souscriptions démembrées et clauses démembrées
  - \* Stratégie à mettre en œuvre en fonction du régime matrimonial
  - \* Alternatives assurance-vie, contrats de capitalisation et portefeuilles titres
  - \* Les clauses bénéficiaires à titre onéreux
  - \* Le règlement des créances de restitution au sortir des clauses démembrées.
  - \* Assurance, contrat de capitalisation et ISF.
- L'utilisation des contrats de capitalisation
  - \* Les contrats de capitalisation dans les sociétés
    - Sociétés à l'IS, sociétés non soumises à l'IS
    - Aspects comptables, fiscaux et juridiques.
  - \* L'immobilier en parts (SCPI) dans les sociétés à l'IS
    - Aspects comptables, fiscaux et juridiques.