

La pratique de l'ingénierie patrimoniale : L'indispensable analyse transversale

NEWSLETTER 15 297 du 16 JUILLET 2015



Les 28 et 29 août prochains, nous proposerons notre 3eme séminaire de rentrée à Clermont Ferrand (Une formation d'une durée de 14 heures) Il sera une fois de fois consacré au thème de l'ingénierie patrimoniale.

JACQUES DUHEM



Mon Cher Jean Pascal, tu m'as proposé un thème sur le divorce que je vais avec plaisir co-animer avec toi. Pourquoi as-tu choisi ce thème ?

JEAN PASCAL RICHAUD



130 000 divorces sont prononcés chaque année. Pour un peu plus de la moitié, c'est la voie de la procédure du consentement mutuel qui est suivie.

En France, près de 40% des mariages finissent actuellement en divorces et créent une population de nouveaux célibataires divorcés...

Les conséquences du divorce sont nombreuses et variées à court, moyen et long terme...

Trop souvent les solutions proposées aux clients sont stéréotypées... Nombre de conséquences directes ou indirectes sont négligées voire oubliées...

Notre formation visera à aborder de manière pratique les problématiques patrimoniales civiles et fiscales liées aux démariages.

JD



Quels sont les sujets qui seront abordés ?

JPR



On tentera de mesurer l'impact patrimonial de la procédure de divorce choisie.....ou subie, pour une meilleure appréhension des enjeux. Seront envisagés à la fois le divorce par consentement mutuel et le divorce contentieux

On traitera ensuite de la liquidation du régime matrimonial et du partage des biens conjugaux. Trois questions fondamentales seront abordées : Pourquoi ? Comment et Quand ?

Quelques morceaux choisis seront enfin développés :

Un état des lieux des difficultés liquidatives judiciaires récurrentes pour une meilleure appréhension en amont et de meilleures recommandations ;

Recommandations et préconisations autour de la prestation compensatoire dans ses dimensions financière et civile à l'aune de la pratique et de la jurisprudence ;

Comment gérer la détention d'actifs immobiliers détenus au sein d'une S.C.I., tierce personne, à l'occasion d'un divorce ? Pour une anticipation des risques...

Le volet fiscal est lui aussi très important et un sujet des plus sensible à ne pas négliger car il impacte sur le volet civil...

JD



Oui tout à fait et je vais me charger de traiter cet aspect de la question

Il conviendra de traiter des difficultés liées à l'imposition des revenus après la séparation

La naissance de nouveaux foyers fiscaux l'année de la séparation ;

Le rattachement des enfants ;

FAC JD – Formation Audit Conseil Jacques Duhem

38 RUE DU MARECHAL FAYOLLE 63 500 ISSOIRE

jacques@fac-jacques-duhem.fr

jacquesduhem.com

Formation professionnelle n° 83630413763 auprès du Préfet de la région Auvergne

Le statut fiscal de parent isolé ;
Le sort des déficits réalisés avant la séparation ;
Le sort des mécanismes de défiscalisation pour les investissements réalisés avant la séparation ;
La solidarité des époux pour le paiement de l'impôt
...

Il faudra aussi aborder les principales conséquences directes et indirectes du divorce

Déduction et imposition des pensions alimentaires
Traitement fiscal de la prestation compensatoire
Le sort fiscal de l'ex-résidence principale du couple
Plus-values et droit de partage (Impacts immédiats et à terme)
Impacts sur l'ISF
Impacts sur les usufruits successifs...
...

JD



Pierre Yves et Stéphane, vous proposez une formation avec un titre quelque peu provocateur... Des produits vers la stratégie... Traditionnellement c'est plutôt le chemin inverse qui est proposé ? Qu'avez-vous à ajouter pour votre défense ?

PY



Les caractéristiques techniques spécifiques de chaque produit d'épargne ou de détention du patrimoine professionnel contribuent à la performance globale des stratégies que nous conseillons. Nous avons voulu dresser l'inventaire le plus exhaustif possible des « trucs malins » que l'on peut dire sur chaque produit. Puis réfléchir aux combinaisons permettant de transformer ces « trucs malins » en stratégies globales, à haute valeur ajoutée, parce que coordonnant les dimensions économique, civile, sociale et fiscale.

JD

Quels seront les thèmes abordés ?



PY



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 ?

SP



Dans un premier temps, nous effectuerons un inventaire des avantages sociaux et fiscaux prévus par le législateur et attachés aux principaux produits (Assurance-vie ; PEA ; PERP ; Madelin... :

Dans un second temps on réalisera in inventaire des inconvénients et des difficultés ou limites d'application pour chacun de produits



Enfin on abordera l'approche stratégique en présentant une grille d'analyse : capacité d'épargne, appréhension du revenu, captation du capital et transmission.

En synthèse après le traitement des deux études de cas (l'un concernant un salarié, l'autre un chef d'entreprise) on présentera une grille de sélection des produits, selon la situation et les objectifs du client.

JD



Nous vous attendons donc fin août à CLERMONT pour traiter ces questions avec vous. Attention nous ne disposons que de 60 places (2 groupes de 30) et plus des deux tiers sont déjà réservées...


27 ET 28 AOUT 2015	<p>CLERMONT FD</p> 	<p>Séminaire de rentrée Pratique de l'ingénierie patrimoniale</p>	<p>J DUHEM JP RICHAUD S PILLEYRE PY LAGARDE</p> 	<p>Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI</p>
-----------------------	---	---	--	--

Formation professionnelle en gestion de patrimoine

FAC **jacquesduhem.com**
FORMATIONS • AUDIT • CONSEIL

CATALOGUE DES FORMATIONS



3 ET 4 SEPTEMBRE 2015	<p>PARIS</p> 	<p>Mise en pratique du conseil patrimonial (Etudes de cas)</p>	<p>STEPHANE PILLEYRE</p>	<p>Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI</p>
-----------------------------	---	--	------------------------------	--

FAC JD – Formation Audit Conseil Jacques Duhem
 38 RUE DU MARECHAL FAYOLLE 63 500 ISSOIRE
jacques@fac-jacques-duhem.fr jacquesduhem.com
 Formation professionnelle n° 83630413763 auprès du Préfet de la région Auvergne

8 SEPTEMBRE 2015	RENNES 	Comment élaborer la stratégie de rémunération et d'épargne du chef d'entreprise ?	PIERRE YVES LAGARDE	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
10 SEPTEMBRE 2015	PARIS 	Les clés pour élaborer une stratégie retraite pertinente : comparaison chiffrée et patrimoniale des solutions	VALERIE BATIGNE	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
22 SEPTEMBRE 2015	PARIS 	La transmission à titre onéreux du patrimoine professionnel : aspects fiscaux La vérité par les textes... et par les chiffres....	JACQUES DUHEM et STEPHANE PILLEYRE	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
29 SEPTEMBRE 2015	LYON 	La gestion patrimoniale du divorce	JACQUES DUHEM et JEAN PASCAL RICHAUD	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
2 OCTOBRE 2015	MONTPELLIER 	Investissement immobilier : Enfer ou paradis fiscal ?	JACQUES DUHEM	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
6 OCTOBRE 2015	AIX EN PROVENCE 	Les clefs pour élaborer une stratégie retraite pertinente	VALERIE BATIGNE	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
6 OCTOBRE 2015	PARIS 	Investissement immobilier : enfer ou paradis fiscal ?	JACQUES DUHEM	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
8 OCTOBRE 2015	BAYONNE BIARITZ 	Des produits à la stratégie...	STEPHANE PILLEYRE ET PIERRE YVES LAGARDE	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
12 OCTOBRE 2015	LILLE	Des produits à la stratégie...	STEPHANE PILLEYRE ET	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI

			PIERRE YVES LAGARDE	
13 14 OCTOBRE 2015	MARTINIQUE 	Comment intégrer les nouveautés dans les stratégies patrimoniales ?	JACQUES DUHEM	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
13 14 OCTOBRE 2015	NICE 	Immobilier d'entreprise	FREDERIC AUMONT	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
13 OCTOBRE 2015	PARIS 	Des produits à la stratégie...	STEPHANE PILLEYRE ET PIERRE YVES LAGARDE	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
3 NOVEMBRE 2015	NANTES 	Des produits à la stratégie...	STEPHANE PILLEYRE ET PIERRE YVES LAGARDE	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
4 NOVEMBRE 2015	LYON 	Des produits à la stratégie...	STEPHANE PILLEYRE ET PIERRE YVES LAGARDE	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
12 13 NOVEMBRE 2015	NICE 	Fiscalité de la transmission à titre onéreux de la PME opérationnelle	JACQUES DUHEM	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
19 20 NOVEMBRE 2015	PARIS 	Les sociétés holding analyse juridique sociale et fiscale	PIERRE YVES LAGARDE ET JACQUES DUHEM	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
19 NOVEMBRE 2015	BORDEAUX 	Développer votre chiffre d'affaires grâce à l'assurance vie	STEPHANE PILLEYRE	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
23 NOVEMBRE 2015	LYON 	Fiscalité du patrimoine professionnel : la vérité par les textes et par les chiffres	JACQUES DUHEM ET STEPHANE PILLEYRE	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI

24 NOVEMBRE 2015	PARIS 	Stratégies de rémunération des dirigeants	PIERRE YVES LAGARDE	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
24 NOVEMBRE 2015	PARIS 	La gestion patrimoniale du divorce	JACQUES DUHEM ET JEAN PASCAL RICHAUD	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
24 NOVEMBRE 2015	GRENOBLE 	Développer votre chiffre d'affaires grâce à l'assurance vie	STEPHANE PILLEYRE	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
26 NOVEMBRE 2015	PARIS 	Développer votre chiffre d'affaire grâce à l'assurance vie	STEPHANE PILLEYRE	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
27 NOVEMBRE 2015	PARIS 	La location meublée : gestion et optimisation	STEPHANE PILLEYRE	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
1 DECEMBRE 2015	NICE 	La transmission à titre gratuit des PME	FREDERIC AUMONT	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
2 DECEMBRE 2015	NICE 	Le patrimoine professionnel et l'ISF	YASEMIN BAILLY SELVI	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
8 DECEMBRE 2015	PARIS 	Sociétés civiles : une approche juridique et fiscale pratico-pratique...	JEAN PASCAL RICHAUD ET STEPHANE PILLEYRE	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
10 DECEMBRE 2015	PARIS 	Les stratégies <i>d'encapsulation</i> des résultats dans les sociétés passibles de l'IS	PIERRE YVES LAGARDE	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI
10 DECEMBRE 2015	AIX EN PROVENCE 	Investissement immobilier : enfer ou paradis fiscal ?	JACQUES DUHEM	Détails et inscriptions CLIQUEZ ICI