

LA PROTECTION DU CONJOINT

- Quels sont les droits de mon conjoint dans ma succession en cas de décès ?
- Comment les améliorer ?
- La donation entre époux que j'ai signée est-elle suffisante ?

TRANSMISSION DU PATRIMOINE

- Pourquoi commencer à transmettre son patrimoine de son vivant ?
- Quand et sous quel forme : donation simple, donation-partage, don manuel.....
- Fiscalité des donations
- Comment optimiser la transmission de mon patrimoine ?

PREPARATION DE LA SUCCESSION

- Qui sont mes héritiers ?
- Quels sont leurs droits dans ma succession ? Quelle quotité puis-je transmettre à un tiers ?
- Comment organiser la transmission de mes biens ?
- Quel est le montant des droits de succession dus par mes héritiers ?
- Comment optimiser la transmission de mon patrimoine ?

ORGANISATION POST SUCCESSORAL

- Comment organiser le partage de la succession afin de préserver les droits et le niveau de vie du conjoint survivant ?
- Comment organiser le partage de la succession afin d'optimiser la transmission du patrimoine ?
- La régularisation d'un engagement de conservation des titres de la société après le décès du chef d'entreprise : intérêts et contraintes

LA CREATION DE LIQUIDITES ET LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE

- Le refinancement de biens immobiliers locatifs par la cession à une société civile familiale

LES SOCIETES CIVILES PATRIMONIALES

- La transmission du patrimoine
- La protection de la famille
- L'optimisation de la fiscalité
- L'obtention de revenus

PROTECTION DES ENFANTS HANDICAPES

- Les libéralités graduelles et résiduelles
- Les sociétés civiles de famille
- Les contrats rente-survie et épargne handicap
- Le mandat posthume

L'ASSURANCE-VIE : VECTEUR DE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE

- Assurance vie et régimes matrimoniaux : comment souscrire compte tenu du régime matrimonial des époux ? adhésion simple, co-adhésion, les récompenses à la communauté
- Assurance vie et désignation bénéficiaire

LA CONSTITUTION D'UN PATRIMOINE PAR L'IMMOBILIER LOCATIF

- L'acquisition de bien immobilier à crédit : choix entre crédit amortissable, crédit in fine, simulation fiscale, simulation en trésorerie
- Les régime fiscal de défiscalisation

LA PERCEPTION DE REVENUS PEU FISCALISES

- Les avantages des produits de capitalisation : contrat de capitalisation, contrat d'assurance vie, OPCVM de capitalisation
- La technique des retraits partiels

LA PREPARATION DE LA RETRAITE

- Le loueur en meublé professionnel
- L'acquisition de parts de SCPI à crédit
- La constitution d'un patrimoine de rendement : l'acquisition d'un bien immobilier

L'OPTIMISATION DE LA FISCALITE : L'ACTIVATION DU BOUCLIER FISCAL

- Les stratégies de capitalisation de revenus

TRANSMISSION D'ENTREPRISES

- L'optimisation de la cession à titre onéreux : la donation avant cession, les régimes fiscaux dont peut bénéficier le cédant.
- L'engagement collectif de conservation : quels signataires ? quel périmètre d'engagement ? Les obligations des signataires Est-il opportun de régulariser plusieurs engagements collectifs suivant la composition du capital social ? Les mutations autorisées pendant et après l'engagement collectif

ACQUISITION DE L'IMMOBILIER PROFESSIONNEL

- Comment optimiser l'acquisition : choisir entre l'acquisition par la société d'exploitation, l'acquisition par une SCI, l'option ou non pour l'IS, l'acquisition en démembrement de propriété

OPTIMISATION DE LA DETENTION DE L'IMMOBILIER PROFESSIONNEL

- La cession d'usufruit temporaire des locaux professionnels : l'amélioration du résultat et de la CAF de la société d'exploitation

LA SORTIE DE L'ACTIF IMMOBILIER INSCRIT AU BILAN DE LA SOCIETE D'EXPLOITATION

- La cession de la nue-propiété, la réduction de capital, la distribution de dividendes en nature : comment, à quel coût, les précautions à prendre...

LA PROTECTION ENTRE ASSOCIES

- Les assurances décès croisées
- Les pactes sociétaires : clauses d'agrément, clause de préemption, etc...

ORGANISATION FACE AU RISQUE DE DECES ACCIDENTEL D'UN CHEF D'ENTREPRISE

- L'entreprise survivra-t-elle au décès du chef d'entreprise ? L'assurance homme clef
- Qui exercera le pouvoir en cas de décès du chef d'entreprise ? Qui assurera la gestion de l'entreprise ? Qui pourra désigner le nouveau gérant ? Le mandat posthume