



# JOURNÉE DU CONSEIL PATRIMONIAL

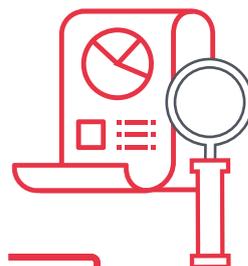
ET

# CLUB GESTION DE PATRIMOINE 2024

**ORDRE DES  
EXPERTS-COMPTABLES**   
Région Bourgogne Franche-Comté

# 3<sup>E</sup> JOURNÉE DU CONSEIL PATRIMONIAL

LUNDI 23 SEPTEMBRE 2024  
CIRCUIT DIJON-PRENOIS



## PROGRAMME

**09 H 00**

Café d'accueil



**09 H 30 à 11 H 00**

### Plénière d'ouverture par Renaud DUTREIL, ancien Ministre

**20 ANS DU PACTE DUTREIL :  
LES ATOUTS DU DISPOSITIF  
POUR TRANSMETTRE UNE ENTREPRISE**

Renaud DUTREIL reviendra sur le pacte Dutreil dont il est à l'origine, incontournable de la fiscalité dans le cadre de la transmission d'entreprise

**11 H 00 à 11 H 30**

Temps salon

**11 H 30 à 12 H 30**

## Sessions d'ateliers : 1 atelier au choix

### ATELIER 1

#### LE NOUVEAU RÉGIME FISCAL DES DIRIGEANTS DE SEL

La genèse de la réforme, les modifications en pratique et les points d'incertitude.

fidroit.

### ATELIER 2

#### VENTE D'UN BIEN DÉMEMBRÉ : COMMENT FAIRE LE BON CHOIX SUR LE CAPITAL PERÇU ?

À partir d'un cas pratique chiffré, décrypter les 3 options de sorties.

CNCGP  
Chambre Nationale des Conseils  
en Gestion de Patrimoine

### ATELIER 3

#### STRUCTURER SON PATRIMOINE PRIVÉ ET PROFESSIONNEL : QUELS ENJEUX FISCAUX ?

Les patrimoines privés et professionnels sont étroitement liés. À chaque étape de la vie, il apparaît nécessaire d'anticiper certaines questions juridiques afin de garantir, la croissance, la consolidation et la transmission de l'ensemble des actifs dans des conditions fiscalement optimales. Au cours d'un cas pratique concret, Cyrus Conseil vous démontrera l'efficacité d'une approche globale du patrimoine.

CYRUS  
conseil

**12 H 30 à 14 H 00**

Déjeuner

**14 H 00 à 15 H 00**

## Sessions d'ateliers : 1 atelier au choix

### ATELIER 4

#### TRANSMISSION À TITRE ONÉREUX D'UNE SOCIÉTÉ D'EXPLOITATION : QUE CHOISIR ?

+X BANQUE POPULAIRE  
BOURGOGNE FRANCHE-COMTÉ

Lors d'une cession de titres d'une société d'exploitation, de nombreux dispositifs existent pour appréhender et optimiser l'impact fiscal. Abordons ensemble le taux forfaitaire, les abattements ainsi que le revenu exceptionnel.

- «Flat Tax» / abattements avec CGS déductible ? Comment conseiller au mieux vos clients ?
- L'imposition du revenu exceptionnel selon le système de quotient par quatre : une approche qui fait la différence

### ATELIER 5

#### TRANSMETTRE SUR LE TARD

L'anticipation est la clef d'une stratégie réussie en matière de transmission. Cependant, il n'est jamais trop tard et il existe des solutions pour transmettre un maximum de patrimoine à ses proches, même après 70 ans. Faites-en profiter vos clients !

CYRUS  
conseil

### ATELIER 6

#### LE NON CÔTÉ DANS TOUS CES ÉTATS

Véritable levier de financement alternatif de l'économie réelle, les actifs non cotés répondent à une quête de sens d'investisseurs long terme. Longtemps réservés à des institutionnels, assureurs et caisses de retraite, les investissements non cotés sont devenus plus accessibles aux particuliers ces dernières années. Dans une stratégie de recherche de performance et de décorrélation par rapport aux marchés financiers, le non coté permet de saisir des opportunités uniques d'investir dans l'économie réelle. Lors de cet atelier, nous aborderons le fonctionnement de cette classe d'actif extrêmement vaste, avec ses avantages et ses inconvénients.

Laplace



**15 H 00 à 15 H 30**

Temps salon

**15 H 30 à 16 H 30**

## Sessions d'ateliers : 1 atelier au choix

### ATELIER 7

**VENTE D'UN BIEN DÉMEMBRÉ :  
COMMENT FAIRE LE BON CHOIX SUR LE CAPITAL PERÇU ?**

À partir d'un cas pratique chiffré, décrypter les 3 options de sorties.

CNCGP  
Chambre Nationale des Conseils  
en Gestion de Patrimoine

### ATELIER 8

**LE NOUVEAU RÉGIME FISCAL DES DIRIGEANTS DE SEL**

La genèse de la réforme, les modifications en pratique et les points d'incertitude

fidroit.

### ATELIER 9

**POURQUOI LA GRANDE MAJORITÉ DE VOS CLIENTS  
DEVRAIT RÉALISER UN BILAN PATRIMONIAL ?**

Réaliser un vrai bilan patrimonial, c'est prendre le temps d'analyser l'ensemble de sa situation patrimoniale globale, pour mettre en évidence, les points positifs mais aussi les points à améliorer. Dans cet atelier, nous reviendrons sur les principales problématiques que l'on rencontre le plus souvent dans les bilans patrimoniaux de nos clients, puis nous évoquerons les solutions qui peuvent être conseillées pour répondre à ces problématiques.

Laplace



# Club Gestion de Patrimoine

Renforcez votre expertise et élargissez vos compétences afin d'accompagner encore mieux vos clients, en leur faisant découvrir la gestion de patrimoine et en leur permettant d'avoir des formations de très haut niveau, sur des sujets qui touchent à la fois le droit fiscal mais aussi le droit civil.

## PROGRAMME 2024

23 octobre, 14 H à 17 H, Besançon

24 octobre, 09 h à 12 h, Beaune

**fidroit.**

**DÉMEMBREMENT DE PROPRIÉTÉ  
ET ASSURANCE-VIE : LA SOUSCRIPTION DÉMEMBRÉE  
ET LA CLAUSE BÉNÉFICIAIRE**

Le démembrement de propriété et l'assurance-vie sont deux outils couramment utilisés dans le domaine de la gestion de patrimoine. Comment fédérer ces deux techniques pour en tirer le meilleur parti et ainsi optimiser la transmission du patrimoine ? Que le démembrement de propriété soit utilisé lors de la souscription d'un contrat d'assurance-vie ou lors de son dénouement, quelles possibilités sont ouvertes ? Quels sont les précautions à prendre et les écueils à éviter ? La découverte de ces différents points vous permettra de fournir un conseil pointu auprès de vos clients et ainsi renforcer votre rôle de conseil patrimonial. » propriété et l'assurance-vie sont deux outils couramment utilisés.

*Par Yann LECONTE, Consultant formateur FIDROIT*

14 novembre, 09 H à 12 H, Besançon

15 novembre, 09 H à 12 H, Beaune

**CNCGP**

Chambre Nationale des Conseils  
en Gestion de Patrimoine

**INVESTIR DANS L'IMMOBILIER  
AUTREMENT, OUI MAIS  
COMMENT ?**

- SCPI : état des marchés - Risques et surtout opportunités - Sources d'optimisation de la rentabilité
- Private Equity Immobilier : comment sélectionner et investir dans des actifs réels et rentables ?
- Hôtellerie : une classe d'actifs à reconsidérer ?
- Défisicalisation : l'art d'investir utile, rentable et sécurisée
- Le démembrement de propriété immobilier : une réponse adaptée à des besoins différents
- Mode de détention : les outils juridiques et fiscaux d'optimisation

12 décembre, 09 H à 12 H, Besançon

13 décembre, 09 H à 12 H, Beaune

**Laplace**

**COMMENT BIEN  
VIVRE À L'IMPÔT  
SOCIÉTÉ**

- En phase de constitution : vivre à l'IS et mourir à l'IR pour détenir son patrimoine immobilier
- En phase de consolidation : gérer sa trésorerie excédentaire dans un contexte de possibles baisses de taux : la planification financière, un outil d'anticipation
- En phase de transmission : la family cash box

**Pour adhérer au Club Gestion de Patrimoine,  
remplissez le bulletin joint à ce mail.**



# 3<sup>E</sup> JOURNÉE DU CONSEIL PATRIMONIAL

LUNDI 23 SEPTEMBRE 2024  
CIRCUIT DIJON-PRENOIS

Participation : **75 € HT la journée**

**Gratuit** pour les adhérents au Club Gestion de Patrimoine  
(compris dans l'adhésion)

Déjeuner (facultatif) : **25 € HT**

(y compris pour les adhérents au club gestion de patrimoine)

**INSCRIPTION EN LIGNE : [WWW.OECBFC-INSCRIPTIONS.FR](http://WWW.OECBFC-INSCRIPTIONS.FR)  
RUBRIQUE "CLUB ET JOURNÉE PATRIMOINE"**

PARTENAIRES DE LA JOURNÉE DU CONSEIL PATRIMONIAL



5 Place du Rosoir - BP 50956 - 21009 DIJON Cedex / Tél : 03 80 59 65 20 / [spanier@bfc.experts-comptables.fr](mailto:spanier@bfc.experts-comptables.fr)

[www.bfc.experts-comptables.fr](http://www.bfc.experts-comptables.fr)