

1^{ère} Journée du Conseil patrimonial

VENDREDI 16 SEPTEMBRE 2022

CIRCUIT DIJON-PRENOIS

21370 PRENOIS





Les Experts-Comptables que nous sommes, sont parfaitement légitimes pour intervenir dans le conseil en matière de gestion de patrimoine en raison des prestations que nous apportons à nos clients en matière financière et fiscale. Considérant que les patrimoines professionnel et personnel des chefs d'entreprises sont bien souvent intimement liés, ce domaine d'intervention est devenu progressivement un élément stratégique de nombreux cabinets en raison du service complet qu'elle apporte aux dirigeants. C'est aussi le moyen de fidéliser nos clients.

Le développement de ces missions est d'autant plus facilité par notre rôle d'accompagnement du chef d'entreprises dans ses déclarations de revenus, appréhendant en cela sa rémunération et sa fortune immobilière.

En outre, compte tenu des décisions que nous avons à prendre dans la gestion de notre propre patrimoine et la gestion de la trésorerie de nos cabinets, le sujet nous concerne tous.

C'est pour toutes ces raisons mais également parce que l'actualité rebat fortement les cartes avec de nombreux paramètres à prendre en considération (crise ukrainienne, remontée des taux d'intérêt, endettement des états, inflation, volatilité des marchés, ...), qu'il nous a paru parfaitement opportun d'organiser cette 1^{ère} journée du Conseil patrimonial.

Outre le plaisir de se retrouver entre professionnels, cet événement sera l'occasion de suivre des conférences et ateliers de haut niveau animés par des spécialistes sur des sujets très variés.

Tous concernés, nous espérons vous retrouver nombreux lors de cette 1^{ère} journée du Conseil patrimonial, ouvertes à tous y compris à vos collaborateurs.

Éric CORRET

Président de l'Ordre régional

Sylvie CORREIA et

Mathieu COMMERCON

délégués du club gestion de patrimoine



1^{ère} Journée du Conseil patrimonial

CIRCUIT DIJON-PRENOIS VENDREDI 16 SEPTEMBRE 2022

Choisissez vos ateliers !

09h15

Café d'accueil

09h30

Accueil par **Éric CORRET**, Président

09h40 à 11 h 00

Conférence d'ouverture

par **Philippe CREVEL**

Président du Cercle de l'Épargne

L'épargne face à la polyphonie des chocs : actualité financière macro-économique (Ukraine, inflation, taux d'intérêt...)

11h00 à 11h30 Temps salon

11h30 à 12h30

Sessions d'ateliers

1 atelier au choix

Les régimes fiscaux attractifs en Europe : régime RNH, forfaits suisse et italien, loi Beckham et UK non-domiciled

Pacte d'associés : intérêts, mise en place, points clés, limites

Les stratégies de l'ingénierie patrimoniale

Analyse patrimoniale par les projets de vie : Pourquoi est-ce devenu incontournable ?

12h30 à 14h00 Déjeuner

14h00 à 15h00

Sessions d'ateliers

1 atelier au choix

L'investissement immobilier en France par des non-résidents : entre opportunités et points d'attention

Analyse patrimoniale par les projets de vie : Pourquoi est-ce devenu incontournable ?

Quid du remploi des fonds de la cession d'entreprise ?

Le mandat de protection future, le mandat à effet posthume

15h00 à 15h30 Temps salon

15h30 à 16h30

Sessions d'ateliers

1 atelier au choix

Les stratégies de l'ingénierie patrimoniale

L'expertise interprofessionnelle : « la puissance du nous » pour organiser et enrichir le conseil patrimonial des dirigeants

Pacte d'associés : intérêts, mise en place, points clés, limites

Le mandat de protection future, le mandat à effet posthume



CONFÉRENCE D'OUVERTURE

Philippe CREVEL, Président du Cercle de l'Épargne

L'ÉPARGNE FACE À LA POLYPHONIE DES CHOCS : ACTUALITÉ FINANCIÈRE MACRO- ÉCONOMIQUE (UKRAINE, INFLATION, TAUX D'INTÉRÊT...)

Augmentation des taux d'intérêt, inflation, volatilité des actions, croissance en mode montagne russe, endettement croissant des états, les épargnants sont mis à dure épreuve en 2022.

Dans un contexte de retour des risques géopolitiques, de transition énergétique et de vieillissement démographique, la résilience devient la clef de voute des économies. La résurgence de l'inflation exacerbe des tensions sociales avec, comme conséquence, une augmentation des dépenses publiques. Celles-ci sont également amenées à s'accroître en raison des besoins en matière d'infrastructures, de santé, de retraite, de dépendance ou d'éducation.

Cette forte demande de dépenses publiques intervient au moment où l'argent comence à coûter plus cher, ce qui est une bonne nouvelle, peut-être, pour les épargnants mais un peu moins pour les États ainsi que pour les contribuables.

LES ATELIERS

ATELIER QUINTET LUXEMBOURG LES RÉGIMES FISCAUX ATTRACTIFS EN EUROPE : RÉGIME RNH, FORFAITS SUISSE ET ITALIEN, LOI BECKHAM ET UK NON-DOMICILED

Dans le cadre de cet atelier chacun des régimes sera présenté et illustré par des cas pratiques mettant en exergue les opportunités et les points d'attention pour les français envisageant une délocalisation au Portugal, en Suisse, en Italie, en Espagne ou au UK.

Maxime Vialettes, Private banker
Denis Martinato, Senior Wealth Planner



ATELIER ORDRE DES AVOCATS PACTE D'ASSOCIÉS : INTÉRÊTS, MISE EN PLACE, POINTS CLÉS, LIMITES

Le pacte d'associés est un acte extra-statutaire visant essentiellement à organiser les mouvements de titres et le fonctionnement de l'entreprise. Il est important d'en appréhender le cadre juridique et éventuellement le sécuriser par le recours à des clauses spécifiques.



ATELIER BANQUE POPULAIRE DE BOURGOGNE FRANCHE-COMTÉ LES STRATÉGIES DE L'INGÉNIEURIE PATRIMONIALE

2022 est une année riche en actualités pour le pacte Dutreil, nous en observerons les conséquences pratiques. à la suite de quoi, nous placerons la société holding au cœur d'une stratégie d'optimisation des plus-values.

Sarah SIMONNET et Jonas RENIAUD
Ingénieurs patrimoniaux

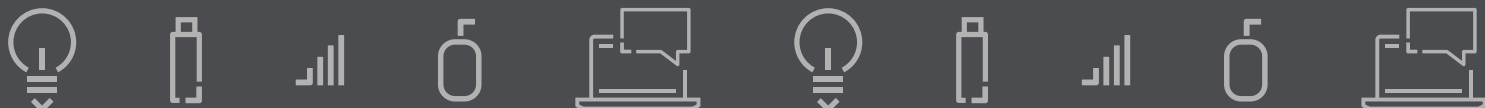


ATELIER AG2R LA MONDIALE ANALYSE PATRIMONIALE PAR LES PROJETS DE VIE : POURQUOI EST- CE DEvenu INCONTOURNABLE ?

Vos clients font face à des contraintes fortes et diverses : économiques, sociales, sanitaires, environnementales. Pour beaucoup, la période actuelle génère une recherche de sens dans ses choix et arbitrages, y compris pour le chef d'entreprise. Les conseils doivent évoluer dans leur approche et appréhender ces mutations.

- Comment faire évoluer son accompagnement client ?
- Quelle méthodologie ?
- Comment adapter son conseil ?
- Quels enjeux à long terme ?
- De quelles ressources aurez-vous besoin ?

César MEILICKE
Animateur régional transmission d'entreprise organisée



ATELIER QUINTET LUXEMBOURG L'INVESTISSEMENT IMMOBILIER EN FRANCE PAR DES NON- RÉSIDENTS : ENTRE OPPORTUNITÉS ET POINTS D'ATTENTION

Dans le cadre de cet atelier seront abordés : la détention directe ou indirecte, les impacts fiscaux en France et à l'étranger, l'impact des conventions fiscales, les prélèvements sociaux. Illustration par des cas pratiques avec le Luxembourg, la Belgique et le UK.

Maxime Vialettes, Private banker
Denis Martinato, Senior Wealth Planner



ATELIER CHAMBRE NATIONALE DES CONSEILS EN GESTION DE PATRIMOINE QUID DU REMPLI DES FONDS DE LA CESSIION D'ENTREPRISE

Réussir l'après cession de son entreprise : c'est adopter en amont une vraie stratégie patrimoniale.

Un préalable nécessaire :

- Redéfinir ses objectifs privés,
- Etudier la réorganisation juridique familiale,
- Chiffrer et optimiser la fiscalité de la plus-value de cession,
- Quantifier le nouveau patrimoine global (stock et flux),
- Revoir les besoins en matière de prévoyance,
- Planifier et chiffrer la transmission de votre patrimoine privé, de votre vivant ou en cas de décès.



ATELIER CHAMBRE DES NOTAIRES DE LA CÔTE-D'OR LE MANDAT DE PROTECTION FUTURE, LE MANDAT À EFFET POSTHUME

Sébastien MIGNEREY. Notaire



ATELIER CHAMBRE NATIONALE DES CONSEILS EN GESTION DE PATRIMOINE L'EXPERTISE INTERPROFESSION- NELLE : LA « PUISSANCE DU NOUS » POUR ORGANISER ET ENRICHIR LE CONSEIL PATRIMONIAL DES DIRIGEANTS

**L'interprofessionnalité : modèle du futur ? Utopie ?
Success story ? Enjeux :**

- Comprendre les mécanismes patrimoniaux des deux sphères patrimoniales privée & professionnelle,
- Pratiquer l'ingénierie patrimoniale transversale pour faciliter les prises de décision,
- Maîtriser la chaîne de valeur patrimoniale pour renforcer la sécurisation des préconisations,
- Profiter des synergies naturelles entre certaines professions pour développer des missions complémentaires,
- Réinventer un modèle opérationnel valorisant et épanouissant avec des prestations adaptées aux enjeux de demain.



Les partenaires de la Journée du Conseil patrimonial



AG2R LA MONDIALE



BANQUE POPULAIRE
BOURGOGNE FRANCHE-COMTÉ

la réussite est en vous



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

Participant : 75 € HT la journée

Déjeuner (facultatif) : 25 € HT

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

INSCRIPTIONS UNIQUEMENT EN LIGNE SUR :
WWW.OECBFC-INSCRIPTIONS.FR
RUBRIQUE NOS JOURNÉES



5 Place du Rosoir
BP 50956 - 21009 DIJON Cedex
Tél : 03 80 59 65 20
www.bfc.experts-comptables.fr
spanier@bfc.experts-comptables.fr

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

