2ème Journée du Conseil patrimonial

MARDI 14 NOVEMBRE 2023

MICROPOLIS

25000 BESANÇON

ORDRE DES EXPERTS-COMPTABLES
Région Bourgogne Franche-Comté

En tant qu'Experts-Comptables, nous possédons une légitimité incontestable pour offrir des conseils en matière de gestion de patrimoine. Cette légitimité découle des services financiers et fiscaux de qualité que nous fournissons à nos clients. Il est important de noter que les patrimoines professionnel et personnel des chefs d'entreprise sont souvent étroitement liés, ce qui fait de la gestion de patrimoine un domaine d'intervention stratégique pour de nombreux cabinets. En effet, cette mission de conseil est un moyen efficace de fidéliser notre clientèle.

Notre capacité à accompagner les chefs d'entreprise dans leurs déclarations de revenus, en prenant en compte à la fois leur rémunération et leur patrimoine immobilier, facilite encore davantage le développement de ces services. Ils comptent également sur nous pour les éclairer en matière de décisions patrimoniales et financières.

De plus, étant donné les arbitrages que nous devons prendre concernant la gestion de notre propre patrimoine et celle de la trésorerie de nos cabinets, ce sujet nous concerne tous. Il est d'autant plus important de considérer cela dans le contexte actuel, avec de nombreux facteurs complexes tels que la crise ukrainienne, la hausse des taux d'intérêt, l'endettement des États, l'inflation, et la volatilité des marchés.

C'est pour toutes ces raisons, ainsi que pour saisir l'opportunité offerte par l'évolution de la situation, que nous avons décidé d'organiser la deuxième Journée du Conseil Patrimonial. En outre, cette journée promet des conférences et ateliers de haut niveau, animés par des experts, couvrant une multitude de sujets.

Nous invitons tous les experts-comptables, y compris leurs collaborateurs, à se joindre à nous pour cette deuxième Journée du Conseil Patrimonial. C'est une occasion d'enrichir vos connaissances dans un environnement collaboratif. Nous espérons vous voir nombreux à cet événement.

Éric CORRET
Président de l'Ordre régional

Sylvie CORREIA et
Mathieu COMMERCON
délégués du club gestion de patrimoine

2ème Journée du Conseil patrimonial

MICROPOLIS MARDI 14 NOVEMBRE 2023

Choisissez vos ateliers !

09h00
Café d'accueil

09h30 à 11h00
Conférence d'ouverture
par Marc TOUATI
Économiste
Perspectives économiques 2024/2025 :
Opportunités et stratégies pour les entreprises
et les investisseurs.

11h00 à 11h30 Temps salon

11h20 à 12h20
Sessions d'ateliers
1 atelier au choix

- **Donations internationales – Aspects civils et fiscaux français. Entre points d'attention et précautions à prendre**
- **Contexte inflationniste : quelles solutions pour doper la rentabilité de votre trésorerie excédentaire ?**
- **Investissements Patrimoniaux et Holding : Opportunités et risques**
- **Le private equity : investir dans l'économie réelle**

12h30 à 14h00 Déjeuner

14h00 à 15h00
Sessions d'ateliers
1 atelier au choix

- **Perspectives économiques pour 2024 : l'impact de la hausse des taux sur vos actifs patrimoniaux**
- **Investir dans les obligations de sociétés pour aller chercher un rendement élevé avec un rapport risque/rendement équilibré**
- **La cession de son outil professionnel au travers de l'apport-cession : et ensuite…?**
- **Réforme des retraites : quels impacts pour vos clients ?**

15h00 à 15h20 Temps salon

15h20 à 16h20
Sessions d'ateliers
1 atelier au choix

- **Réforme des retraites : quels impacts pour vos clients ?**
- **La cession de son outil professionnel au travers de l'apport-cession : et ensuite … ?**
- **Investissements Patrimoniaux et Holding : Opportunités et risques**
- **Réflexion autour d'un divorce professionnel**

CONFÉRENCE D'OUVERTURE

Marc Touati, Économiste

Perspectives économiques 2024/2025

Quel nouveau monde pour demain ? Opportunités et stratégies pour les entreprises et les investisseurs

Marc TOUATI est un économiste réputé. Il intervient régulièrement auprès des chefs d'entreprises pour effectuer des présentations économiques toujours remarquées.

Diplômé d'un DEA en finances de l'Université Paris I Panthéon Sorbonne, Marc TOUATI débute sa carrière au sein de cette université en tant qu'enseignant-chercheur.

Après une riche expérience professionnelle, Marc TOUATI enseigne au sein de l'IEP de Paris, ainsi que dans plusieurs grandes universités et écoles de commerce. Il dispense auprès des chefs d'entreprises des conférences dynamiques et interactrices dont la pertinence des analyses et la pédagogie ont fait une réputation.

Fréquemment présent dans les médias : presse, radio, télévision, Marc TOUATI est également un auteur à succès avec sept ouvrages qui ont toujours pour chacun d'entre eux figuré parmi les best sellers des essais économiques.

LES ATELIERS

QUINTET LUXEMBOURG PRIVATE BANK

ATELIER « QUINTET LUXEMBOURG »

Donations internationales – Aspects civils et fiscaux français. Entre points d'attention et précautions à prendre

Durant cette session, nous aurons l'occasion de présenter les problématiques que nous rencontrons dans le cadre de donations réalisées à l'étranger et non soumises à la fiscalité française mais impliquant un auteur ou un bénéficiaire qui s'installe en France après la donation. Nous reviendrons notamment sur les règles du rappel fiscal et du rapport civil en France dans le cadre de donations internationales.

Maxime Vialettes, Private banker
Denis Martinato, Senior Wealth Planner

Laplace

ATELIER « LAPLACE »

Contexte inflationniste : quelles solutions pour doper la rentabilité de votre trésorerie excédentaire ?

Même si la remontée des taux d'intérêts permet de mieux rémunérer la trésorerie à court terme en DAT, il existe un panel de solutions différenciantes moyen long terme pour optimiser le couple rendement/risque.

Pascal MALANDRE, Directeur d'agence
Morgane BEGHDADI, conseiller en gestion et patrimoine
Elisabeth MARY, directrice gestion privée

LE CONSERVATEUR

ATELIER « LE CONSERVATEUR »

Investissements Patrimoniaux et Holding : Opportunités et risques

Le patrimoine des dirigeants est souvent constitué majoritairement de l'entreprise d'exploitation et lorsqu'elle existe de la société HOLDING. Outre la distribution des éventuels excédents de trésorerie se pose la question du choix des investissements qui peuvent être réalisés au sein de la société HOLDING. Au-delà d'un environnement financier en pleine évolution avec la remontée des taux d'intérêts, l'opportunité d'investir dans des actifs patrimoniaux au sein des sociétés holding doit être analysée au regard du droit des sociétés, de la fiscalité et de l'exposition aux risques.

Olivier EMMANUEL, conseiller en gestion de patrimoine diplômé
Philippe KOPCIUCH, Ingénieur patrimonial, Groupe le Conservateur

Laplace

ATELIER « LAPLACE »

Réflexion autour d'un divorce professionnel

Des associés souhaitent se séparer ? Il est important d'anticiper et de préparer ce divorce pour optimiser la situation future des deux parties : réduction de capital, apport cession, donations ?

Pascal MALANDRE, Directeur d'agence
Morgane BEGHDADI, conseiller en gestion et patrimoine
Elisabeth MARY, directrice gestion privée

CNCGP

Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine

ATELIERS « CNCGP »

Epargne et placements – Comment tirer profit d'une économie en mouvement

Quand l'économie (inflation et taux) et l'environnement (Durabilité et Solidarité) s'invitent dans le patrimoine, il faut réorganiser ses stratégies financières et immobilières. Comment naviguer et arbitrer dans le contexte économique et financier actuel ?

2 ateliers pour s'informer et comprendre, animés par des maisons de gestion financière et des experts de l'allocation patrimoniale qui vous apporteront leurs expériences pour décrypter les nouvelles frontières de l'épargne, leurs témoignages pour éclairer et actualiser vos repères patrimoniaux.

ATELIER 1

Le Private Equity : Investir dans l'économie réelle

Investir en direct dans des sociétés non cotées pour profiter du développement des entreprises de croissance

Repères et perspectives - Analyse des risques et des opportunités pour sélectionner les pépites de demain.

Sur quelles thématiques investir ?

Comment construire une allocation optimisée en private equity ?

ATELIER 2

Les obligations : Optimisme et/ou incertitudes ?

Investir dans des obligations de sociétés pour aller chercher un rendement élevé avec un rapport risque/rendement équilibré

Analyse des repères, des risques et des opportunités.

Quelle place dans une allocution patrimoniale ?

Comment profiter de la hausse des taux à vos clients ?

Comment gérer et optimiser votre portefeuille obligatoire ?

BANQUE POPULAIRE BOURGOGNE FRANCHE-COMTÉ

ATELIER « BPBFC »

La cession de son outil professionnel au travers de l'apport-cession : et ensuite…?

En reposant les bases de ce schéma, souvent proposé à nos clients dirigeants comme une articulation efficiente sur le plan fiscal, que pouvons-nous envisager ensuite comme développements sur des aspects patrimoniaux plus larges ? Partageons une approche du remploi des capitaux, de la rémunération du dirigeant, de la transmission de la holding constituée.

Jonas RENIAUD, Ingénieur patrimonial

Fabien PERRAUDIN, Ingénieur patrimonial

ORIGAMI&CO

Vos droits retraite sur-mesure

ATELIER « ORIGAMI »

Réforme des retraites : quels impacts pour vos clients ?

ORIGAMI&CO, société d'audit et conseils retraite sur-mesure, vous détailleront les grands changements de la réforme et vous expliqueront, exemples à l'appui, pourquoi l'anticipation est de rigueur. Les enjeux financiers peuvent être considérables.

De nombreux dispositifs ont été remaniés, d'autres sont des nouveautés alors et il est impératif d'en mesurer les conséquences afin de pouvoir conseiller au mieux vos clients.

Marilyn Vilardebo, Présidente Fondatrice

Thierry Pernin-Capet, consultant régional

QUINTET LUXEMBOURG PRIVATE BANK

ATELIER « QUINTET LUXEMBOURG »

Perspectives économiques pour 2024 : l'impact de la hausse des taux sur vos actifs patrimoniaux

Maxime Vialettes, Private banker

Denis Martinato, Senior Wealth Planner

Les partenaires de la Journée du Conseil patrimonial

BANQUE POPULAIRE BOURGOGNE FRANCHE-COMTÉ

CNCGP
Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine

Laplace

LE CONSERVATEUR
EXPERT EN GESTION D'AVENIR DEPUIS 1844

ORIGAMI &co
Vos droits retraite sur-mesure

QUINTET LUXEMBOURG
PRIVATE BANK

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 : JOURNÉE DU CONSEIL PATRIMONIAL 2023

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