

SOMMAIRE

Introduction.....	15
Qu'est-ce que le patrimoine ?	15
À combien s'élève le patrimoine des Français ?.....	16
De quoi est-il composé ?	17
Qu'est-ce que la gestion de patrimoine ?	18
Quelles sont les principales actions entrant dans le champ de la gestion de patrimoine ?	18
Quelle est la réglementation des conseillers en gestion de patrimoine ?	19
Quels sont les acteurs de la gestion de patrimoine ?	20
1^{RE} PARTIE - LA DIMENSION STRATÉGIE ET OBJECTIFS PATRIMONIAUX	23
CHAPITRE 1 - CONNAÎTRE SA SITUATION ET SON CONTEXTE	25
Qu'est-ce qu'un bilan patrimonial ?.....	25
Quels sont les grands objectifs patrimoniaux ?	26
Être propriétaire est-il toujours intéressant ?	26
Pourquoi et comment mettre en place de la prévoyance afin de protéger sa famille ?.....	27
Pourquoi investir dans l'immobilier locatif ?	28
Comment alléger la note fiscale ?.....	29
Comment aider ses enfants ?	31
Objectif transmission : qu'entend-on par là ?	32
Comment préparer sa retraite ?	32
Comment mettre en place une stratégie de revenus complémentaires ?.....	34

2^E PARTIE - LA DIMENSION JURIDIQUE ET FAMILIALE	37
CHAPITRE 1 - COUPLE ET PATRIMOINE	39
Quelles sont les conséquences patrimoniales du mariage ?	39
Quels sont les avantages et les inconvénients de la communauté légale ?...	40
Quelles sont les caractéristiques du régime de séparation des biens ?	41
Quelles sont les caractéristiques du régime de participation aux acquêts ?	41
Qu'est-ce que la communauté universelle ?	42
Quelles sont les conséquences patrimoniales du PACS ?	44
Pacs-mariage : quelles sont les différences ?	44
CHAPITRE 2 - COUPLE, PATRIMOINE ET RUPTURE	47
Comment se liquide le régime matrimonial des époux ?	47
Comment concrètement se partage le patrimoine ?	48
Que deviennent les donations et avantages patrimoniaux consentis durant le mariage ?	48
Qu'est-ce qu'une prestation compensatoire ?	49
Quelle est la fiscalité de la prestation compensatoire ?	51
Que se passe-t-il en cas de vente de la résidence principale ?	52
Quelles sont les conséquences patrimoniales de fin d'un concubinage ?	52
CHAPITRE 3 - COUPLE ET PROTECTION DU CONJOINT	55
Quels sont les droits du conjoint survivant ?	55
Qu'est-ce que la donation au dernier vivant ?	56
Comment protéger son conjoint survivant de seconde noce ?	58
Qu'est-ce qu'une donation ?	58
Qu'est-ce qu'un don manuel ?	59
Doit-on déclarer un don manuel et quelles sont les conséquences fiscales ? ...	59
Quels sont les abattements fiscaux pour les donations et les successions ?	60
Qu'est-ce qu'une donation-partage et quels sont ses avantages ?	62
Comment répartir son patrimoine entre tous les enfants issus de différentes unions ?	63
Succession et PACS : que se passe-t-il ?	64
Qu'est ce qui change en matière de succession avec le règlement européen sur les successions internationales ?	64

3^E PARTIE - LA DIMENSION FISCALE	67
CHAPITRE 1 - UN PANORAMA DES IMPÔTS	69
Quels sont les grands principes de l'impôt ?	69
Quelles sont les différentes catégories de revenus imposables ?	70
Quelles sont les différentes catégories de revenus exonérés ?	70
Comment calculer le revenu global net imposable ?	72
Quels revenus sont imposés dans la catégorie des traitements et salaires ?	72
Que recouvrent les revenus fonciers ?	73
Quels sont les avantages du régime microfoncier ?	74
Que recouvrent et comment sont imposés les revenus mobiliers ?	74
Comment sont imposés les dividendes ?	75
Qu'est-ce que les bénéfices industriels et commerciaux ?	76
Qu'est-ce que les bénéfices non commerciaux ?	77
Comment déterminer le montant du bénéfice imposable ?	77
Comment sont imposés les bénéfices agricoles ?	79
Qu'est-ce que le crédit d'impôt ?	80
Qu'est-ce que le prélèvement à la source ?	81
Quelles sont les nouveautés 2020 de l'impôt sur le revenu ?	82
CHAPITRE 2 - LES DIFFÉRENTES PLUS-VALUES ET LEUR IMPOSITION	85
Quelle fiscalité pour les plus-values mobilières ?	85
Quelles sont les conditions pour bénéficier de l'abattement majoré pour les plus-values réalisées avant 2018 ?	86
Comment calculer les plus-values mobilières ?	87
Quelle fiscalité pour les plus-values immobilières ?	87
Quel est le régime d'imposition des plus-values professionnelles ?	89
CHAPITRE 3 - UN POINT SUR L'IMPÔT SUR LA FORTUNE IMMOBILIÈRE (IFI)	91
Comment est calculé l'IFI ?	91
Quels sont les biens taxables dans le cadre de l'IFI ?	92
Quelles sont les modalités de réduction de l'IFI ?	92
Qu'entend-on par plafonnement des niches fiscales ?	93

CHAPITRE 4 - LE POINT SUR LES PRÉLÈVEMENTS SOCIAUX	95
Quels sont les éléments composant les prélèvements sociaux ?	95
Quels sont les taux des prélèvements sociaux ?	95
Quels sont les revenus concernés et les revenus exonérés ?	96
Qu'est-ce que la CSG et quel est son champ d'application ?	97
Qu'est-ce que la CRDS ?	98
CHAPITRE 5 - LES CONTRÔLES FISCAUX	101
Quels sont les différents contrôles effectués par l'administration fiscale ? ...	101
Quelles sont les différentes demandes de l'administration fiscale et comment doit-on y répondre ?	102
Quelles sont les sanctions fiscales ?	103
Qu'est-ce que l'abus de droit ?	104
Qu'est-ce que le rescrit fiscal ?	105
4^E PARTIE - LA DIMENSION PRODUITS FINANCIERS ET BOURSE	107
CHAPITRE 1 - LES PRODUITS FINANCIERS : LEURS CHARMES ET LEURS INCONVÉNIENTS	109
Que recouvre le terme de produits financiers ?	109
Quelles sont les caractéristiques du livret A ?	110
Quelles sont les caractéristiques du livret de développement durable ?	110
Qu'est-ce que le super-livret ?	111
Quels sont les caractéristiques et l'intérêt des fonds et SICAV monétaires ? ...	112
Qu'est-ce qu'un compte à terme ?	112
Quelle est la fiscalité des comptes à terme ?	113
Quelles sont les caractéristiques du plan d'épargne logement ?	113
Quelles sont les caractéristiques du compte d'épargne logement ?	117
Quels sont les autres produits d'épargne réglementée ?	118
CHAPITRE 2 - POUR PLUS DE RISQUES : CONNAÎTRE LA BOURSE ET SON FONCTIONNEMENT	121
À quoi sert la Bourse ?	121
Quelle est l'organisation de la Bourse de Paris ?	122
Comment fonctionne le marché réglementé ?	123

Comment fonctionne le service à règlement différé ?	123
Quelles sont les caractéristiques du marché Alternext ?	124
Qu'est-ce que le marché libre ?	126
Qu'est-ce que l'AMF et quelles sont ses attributions ?	126
CHAPITRE 3 - LES PRODUITS FINANCIERS À RISQUES LIMITÉS	129
Quelles sont les caractéristiques d'un investissement en obligations ?	129
Quels sont les risques présentés par les obligations ?	130
Qu'est-ce qu'une obligation convertible ?	131
Quelles sont les particularités des fonds garantis ?	132
Quels sont les avantages et les inconvénients des fonds garantis ?	133
CHAPITRE 4 - ENCORE PLUS DE RISQUES... À COURT TERME : LES ACTIONS	135
Quelles sont les principales caractéristiques d'une action ?	135
Quels sont les différents types d'ordre en Bourse ?	136
Quels sont les principaux indices boursiers ?	137
Qu'est-ce qu'un PEA et quelles sont ses caractéristiques ?	139
Quels sont les avantages fiscaux du PEA ?	140
La loi PACTE et le PEA	141
Que sont les OPCVM ?	141
Quelles sont les différences entre SICAV et FCP ?	142
Que sont les « trackers » ?	142
Quelles sont les caractéristiques des certificats ?	143
CHAPITRE 5 - POUR LES AMATEURS DE SENSATIONS FORTES : LES DIFFÉRENTS PRODUITS DÉRIVÉS	147
Qu'est-ce que les produits dérivés ?	147
Qu'est-ce qu'une option ?	148
Quelles sont les différentes catégories d'options ?	148
Qu'est-ce qu'un « warrant » ?	149
Qu'est-ce que le Forex ?	150
Quels sont les risques du Forex ?	150
Qu'est-ce qu'un CFD « contract for difference » ?	151
Qu'est-ce que l'investissement en crypto-monnaie ?	151

CHAPITRE 6 - LES ÉLÉMENTS À CONNAÎTRE POUR GÉRER SES INVESTISSEMENTS EN VALEURS MOBILIÈRES	155
Quels sont les différents courtiers en Bourse ?	155
Quels sont les avantages des courtiers en ligne ?	156
Qu'est-ce que l'analyse fondamentale ?	156
Qu'est-ce que l'analyse technique ?	157
Quels sont les différents types de gestion pour des investissements en valeurs mobilières ?	158
Quels sont les styles de gestion appliqués par les gérants ?	160
Que signifient les différents profils de gestion ?	160
Qu'est-ce que l'investissement programmé ?	161
Quelles sont les caractéristiques des fonds d'investissement Socialément Responsable (ISR) ?	162
Quelles sont les méthodes de sélection des entreprises ?	162
Qu'est-ce que la gestion alternative ?	163
Quels sont les caractéristiques et l'intérêt d'une société civile familiale de gestion de portefeuille ?	164
CHAPITRE 7 - UN PEU DE RÉGLEMENTATION	167
Quelle est la protection de l'épargnant concernant le démarchage financier ?	167
Qu'est-ce que le statut de conseil en investissement financier (CIF) et quelles sont ses obligations ?	168
Qu'est ce que la MiFID et quelles sont ses conséquences pour l'investisseur et les conseillers patrimoniaux ?	169
5^E PARTIE - LA DIMENSION IMMOBILIÈRE	173
CHAPITRE 1 - LES DIFFÉRENTS PRODUITS IMMOBILIERS	175
Qu'entend-on par défiscalisations immobilières ?	175
Qu'est-ce que la loi Scellier et quels sont ses avantages fiscaux ?	175
Quelles sont les contraintes de la loi Scellier ?	176
Qu'est-ce que la loi Pinel ?	177
Les nouveautés Pinel 2019	180
Qu'est-ce que le dispositif Censi-Bouvard ?	181
Quels sont les avantages fiscaux de l'investissement Outre-Mer ?	183

Quels sont les avantages fiscaux de la loi Malraux?	185
Quels sont les avantages fiscaux de la loi monument historique?	185
Qu'est-ce que le statut de loueur en meublé non professionnel et ses caractéristiques?	187
Quelles conditions remplir pour être loueur en meublé professionnel?	188
Qu'est-ce qu'un viager immobilier?	189
Quelles sont les caractéristiques des SCPI (société civile de placement immobilier)?	190
Quels sont les avantages et les risques de l'investissement en SCPI?	190
Que sont les OPCI (organisme de placement collectif immobilier)?	191
Qu'est-ce que le crowdfunding immobilier?	192
Comment utiliser la SCI pour la transmission de patrimoine?	192
Quel est l'intérêt d'un démembrement de propriété?	193
CHAPITRE 2 - EN SAVOIR UN PEU PLUS SUR LE CRÉDIT	197
Qu'est-ce qu'un prêt amortissable?	197
Qu'est-ce qu'un emprunt <i>in fine</i> ?	198
Faut-il emprunter à taux fixe ou à taux variable?	198
Quelles sont les conditions du prêt à taux zéro +?	199
Quelles sont les caractéristiques de l'hypothèque rechargeable?	200
6^E PARTIE - LA DIMENSION ASSURANCES ET PRÉVOYANCE	205
CHAPITRE 1 - UN PLACEMENT À UTILISATIONS DIVERSES: L'ASSURANCE-VIE	207
En quoi consiste l'assurance-vie et quels sont ses avantages?	207
Quelle est la fiscalité de l'assurance-vie?	209
Y a-t-il des cas d'exonération?	210
Quelles sont les caractéristiques d'un contrat en euros?	210
L'argent est-il disponible sur un contrat?	211
Quelles sont les caractéristiques des contrats en unités de compte?	211
Quelles sont les caractéristiques des contrats NSK?	213
Pourquoi la clause bénéficiaire d'un contrat d'assurance-vie est-elle importante?	215
Comment rédiger la clause bénéficiaire?	215
Quand peut-on parler de primes excessives en assurance-vie?	216

Qu'est-ce qu'une assurance-vie entière ?	216
Qu'est-ce qu'une rente éducation ?	217
Quelles sont les caractéristiques d'une rente survie ?	218
Qu'est-ce que le contrat épargne handicap ?	218
Quelles sont les caractéristiques des contrats de capitalisation ?	219
Quelles sont les caractéristiques de la tontine ?	220
CHAPITRE 2 - LES CHARMES DE L'ÉPARGNE SALARIALE	223
Qu'est-ce qu'un plan d'épargne entreprise ?	223
Qu'est-ce que l'abondement ?	224
Quels sont les avantages fiscaux du PEE ?	224
Qu'est-ce qu'un PERCO ?	225
CHAPITRE 3 - ET SI ON PARLAIT UN PEU DES RETRAITES ET DES MANIÈRES DE LES AMÉLIORER...	229
Quelles sont les conséquences des nouvelles dispositions en termes de retraite ?	229
Quelles sont les modifications essentielles prévues par la réforme des retraites en 2020 ?	231
Quels sont les impacts des dernières réformes sur les majorations familiales ?	233
Quels sont les points essentiels à connaître sur la réversion de la retraite au conjoint ?	234
Qu'est-ce que la loi Pacte et son incidence sur l'épargne retraite ?	235
Qu'est-ce qu'un PERP ?	237
Quelle est la fiscalité du PERP ?	238
Quelle est la fiscalité des PERP au moment de la perception de la rente ?	239
Qu'est-ce qu'une rente viagère ?	239
Quelle est la fiscalité des rentes viagères ?	240
Qu'est-ce que le viager financier ?	241
Qu'est-ce qu'un régime de retraite supplémentaire ?	241
Que sont les régimes de retraite à cotisations définies ?	242
Que sont les régimes à prestations définies ?	243
Retraite et professions indépendantes : quelles sont les caractéristiques des produits « Madelin » ?	244

7^E PARTIE - PATRIMOINE ET ACTIVITÉ PROFESSIONNELLE	249
CHAPITRE 1 - LE PATRIMOINE PROFESSIONNEL	251
Quelle est la fiscalité de la rémunération des dirigeants ?	251
Quelles sont les caractéristiques des stock-options ?	252
Qu'est-ce que le patrimoine professionnel ?	253
Comment protéger son patrimoine personnel en tant qu'entrepreneur ? ...	254
Pourquoi créer une SCI en tant qu'entrepreneur ?	255
Quelle est la fiscalité sur les cessions d'entreprise ?	256
Existe-t-il des exonérations spécifiques ?	257
CHAPITRE 2 - LES AUTRES TYPES DE PLACEMENT ET LEURS CARACTÉRISTIQUES	261
Quelles sont les caractéristiques d'un fonds investissement de proximité (FIP) ?	261
Quelles sont les caractéristiques des fonds communs de placement dans l'innovation (FCPI) ?	262
Quels sont les avantages fiscaux des FIP et FCPI ?	263
Quels sont les avantages fiscaux concernant l'investissement dans les PME ?	264
Quelles sont les caractéristiques de l'investissement en bois et forêts ? ...	266
Qu'est-ce que l'investissement en SOFICA ?	267
Quel est l'intérêt patrimonial d'un investissement en œuvre d'art ?	268
Quelles sont les caractéristiques de l'investissement en or « physique » ? ...	270
Comment investir dans l'or papier ?	270
Qu'est-ce qu'un groupement foncier agricole (GFA) ou viticole (GFV) ?	271
Qu'est-ce que l'investissement en matières premières ?	273
Conclusion	277
Liste des abréviations	279
Index	283
À propos de l'auteur	287