

SOMMAIRE

Remerciements	5
Préambule	13
Introduction.....	21
CHAPITRE 1 – CORNELIUS VANDERBILT : L’ASCENSION ET LA CHUTE D’UN EMPIRE.....	31
CHAPITRE 2 – COMPRENDRE LES OBJECTIFS DE LA PLANIFICATION SUCCESSORALE.....	41
Motivations et objectifs des CEO en matière de succession.....	41
Aperçu des facteurs clés à considérer lors de la planification successorale	43
Stratégies de communication et de gestion du temps.....	44
Évaluation continue et adaptation	46
Conclusion.....	47
CHAPITRE 3 – MISE EN ŒUVRE DE LA PLANIFICATION SUCCESSORALE.....	49
L’évaluation de la situation	50
La stratégie de gestion du patrimoine	52
La transmission de l’entreprise familiale.....	52
La mise en place d’une structure de gouvernance.....	52
La mise en œuvre de la stratégie de gestion de la fortune	53

L'implication de la famille	53
Conclusion.....	56
Les questions pour démarrer votre plan de mise en œuvre.....	57
CHAPITRE 4 – STRUCTURATION DU PATRIMOINE	59
Les options de structuration du patrimoine.....	59
La holding	60
La société civile immobilière (SCI)	63
La société civile de portefeuille (SCP)	64
Le contrat de capitalisation	64
Le compte-titres	65
L'assurance-vie	65
La fiscalité	66
Le juridique	68
CHAPITRE 5 – PLANIFICATION ET STRATÉGIES FISCALES, JURIDIQUES ET FINANCIÈRES.....	71
La planification juridique	72
La planification fiscale personnelle	73
La planification financière	73
Construire une équipe d'experts : la clé de voûte de la réussite successorale	75
CHAPITRE 6 – TRANSMISSION DE L'ENTREPRISE : DIMENSION HUMAINE	79
Élaboration du plan de transmission	81
La préparation de l'équipe	82
La transition	84
CHAPITRE 7 – TRANSMISSION DE L'ENTREPRISE : LE PACTE DUTREIL	87
Transmission : du risque aux enjeux	87
Le principe de la donation Dutreil.....	90
Holding familiale animatrice et donation Dutreil	91
Donation démembrée.....	92
Pacte réputé acquis.....	92
Pacte Dutreil post-mortem.....	93

Holding Dutreil avec soulte.....	93
La transmission Dutreil en chiffres	95
Mettre en place plusieurs pactes Dutreil	97
Choisir entre pacte préventif et pacte réputé acquis	98
Donnez la nue-propiété seule uniquement si vous acceptez de restreindre vos pouvoirs.....	98
Bénéficiez des droits différés fractionnés	99
Valeur d'acquisition des titres pour calculer les plus-values.....	100
Transmission Dutreil pour vente à terme : optimisation fiscale	101
Fiscalité : le cumul de quatre avantages fiscaux.....	102
CHAPITRE 8 – LE FAMILY BUY OUT (FBO) POUR TRANSMETTRE L'ENTREPRISE ...	105
La donation-partage pour sécuriser l'opération.....	106
Pourquoi éviter la donation simple ?.....	106
La solution : optez pour la donation-partage	107
Création d'une holding avec soulte	108
Emprunt bancaire et remboursement de la soulte.....	109
Cession partielle des titres à la holding pour compléter votre retraite.....	109
Donation-partage et cession partielle : exemple chiffré.....	110
Donnez en pleine propriété à vos enfants si vous êtes très riche	112
Optimisation supplémentaire.....	113
CHAPITRE 9 – MAXIMISEZ VOTRE PATRIMOINE AVEC LE LBO IMMOBILIER	115
Les étapes du montage	117
Les effets de levier du montage	120
Détails des avantages patrimoniaux.....	121
Exemple chiffré : maximisez les rendements	122
Les 4 points clés pour un LBO sans accroc	124
Conclusion.....	126
CHAPITRE 10 – TRANSMETTRE LES LIQUIDITÉS	129
Les avantages fiscaux de l'assurance-vie.....	130
Démembrement de la clause bénéficiaire	130
La fiscalité de la transmission en détail.....	132
Pourquoi le démembrement de la clause optimise-t-il la succession ? ...	134

Optimisation pour les grandes fortunes.....	135
Exemple chiffré.....	135
Remplacer les liquidités issues du LBO pour optimiser la succession et capitaliser.....	136
Conclusion.....	137

CHAPITRE 11 – GESTION DES ASPECTS JURIDIQUES ET FISCAUX LIÉS À LA TRANSMISSION

.....	139
Rôle des professionnels juridiques et fiscaux.....	141
Gestion des droits de succession et des impôts	143
Conformité légale et réglementaire	145
Préparation des documents juridiques	146
Gestion des actifs et des dettes	147
Exemple concret de transmission réussie	148
Conclusion.....	149

CHAPITRE 12 – GOUVERNANCE ET GESTION DES RELATIONS FAMILIALES

.....	151
La charte familiale	153
Gestion des attentes familiales.....	153
La formation des héritiers	156

CHAPITRE 13 – DÉFIS ET LEÇONS TIRÉES DE LA PLANIFICATION SUCCESSORALE

.....	159
Anticiper les obstacles.....	160
Gestion des conflits familiaux.....	161
Transparence et communication ouverte	162
Recherche et développement des successeurs.....	163
Flexibilité et adaptation.....	164
Apprentissage et formation continue	165
Tirer les leçons de l'expérience et chercher à s'améliorer	166
Stratégies pour évaluer et réviser régulièrement la planification.....	166
Conclusion.....	167

CHAPITRE 14 – HÉRITAGE ET IMPACT DES CEO DANS LA PLANIFICATION SUCCESSORALE

.....	169
Définir l'héritage.....	172
Conclusion.....	178

CHAPITRE 15 – PLANIFICATION SUCCESSORALE : CAS PRATIQUE	179
Introduction.....	179
Analyse comparative	181
Gouvernance Familiale.....	185
Défis et Opportunités de la Planification Successorale.....	187
Règles pour Pérenniser la Fortune Familiale	189
Conclusion.....	190
Conclusion : Maîtrisez la planification successorale pour un avenir prospère	191
À propos de l'auteur	197