

Sommaire

Introduction	15
Qu'est-ce que le patrimoine ?	15
À combien s'élève le patrimoine des Français ?	15
De quoi est-il composé ?	16
Qu'est-ce que la gestion de patrimoine ?	17
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 ?	19
1^{re} partie - La dimension stratégie et objectifs patrimoniaux	23
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 se constituer une épargne ?	31
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 ?	43
Quelles sont les conséquences patrimoniales du PACS ?	44
Pacs-mariage : Quelles sont les différences ?	45
Chapitre 2 - Couple, patrimoine et rupture	47
Comment se liquide le régime matrimonial des époux ?	47
Comment concrètement se partage le patrimoine ?	47
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 rupture de fin d'un concubinage ?	53
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 ?	59
Qu'est-ce qu'un don manuel ?	59
Doit-on déclarer un don manuel et quelles sont les conséquences fiscales ?	60
Quels sont les abattements fiscaux pour les donations et les successions ?	61
Qu'est-ce qu'une donation-partage et quels sont ses avantages ?	63
Comment répartir son patrimoine entre tous les enfants issus de différentes unions ?	64
Succession et PACS : que se passe-t-il ?	65

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 ?	73
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 ?	78
Qu'est-ce que le crédit d'impôt ?	80
Chapitre 2 - Les différentes plus-values et leur imposition	83
Quelle fiscalité pour les plus-values mobilières ?	83
Quelles sont les conditions pour bénéficier de la taxation à 19 % ?	84
Comment calculer les plus-values mobilières ?	85
Quelle fiscalité pour les plus-values immobilières ?	85
Quel est le régime d'imposition des plus-values professionnelles ?	87
Chapitre 3 - Un point sur l'impôt de solidarité sur la fortune (ISF)	89
Comment est calculé l'ISF ?	89
Quels sont les biens exonérés dans le cadre de l'ISF ?	90
Quelles sont les modalités de réduction de l'ISF ?	91
Qu'entend-on par plafonnement des niches fiscales ?	91
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 ? ...	101
Quelles sont les sanctions fiscales ?.....	102
Qu'est-ce que l'abus de droit ?	103
Qu'est-ce que le rescrit fiscal ?.....	105
4^e partie - La dimension produits financiers et bourse	107
Que recouvre le terme de produits financiers ?	109
Quelles sont les caractéristiques du livret A ?	109
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 ?	113
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 1 - 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 ?	127
Chapitre 2 - 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 ?.....	131

Quels sont les avantages et les inconvénients des fonds garantis ?	132
Chapitre 3 - 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 ?	139
Que sont les OPCVM ?	140
Quelles sont les différences entre SICAV et FCP ?	140
Que sont les « trackers » ?	141
Quelles sont les caractéristiques des certificats ?	141
Chapitre 4 - Pour les amateurs de sensations fortes: les différents produits dérivés	145
Qu'est-ce que les produits dérivés ?	145
Qu'est-ce qu'une option ?	146
Quelles sont les différentes catégories d'options ?	146
Qu'est-ce qu'un « warrant » ?	147
Qu'est-ce que le Forex ?	148
Quels sont les risques du Forex ?	148
Qu'est-ce qu'un CFD « contract for difference » ?	149
Chapitre 5 - Les éléments à connaître pour gérer ses investissements en valeurs mobilières	151
Quels sont les différents courtiers en Bourse ?	151
Quels sont les avantages des courtiers en ligne ?	152
Qu'est-ce que l'analyse fondamentale ?	152
Qu'est-ce que l'analyse technique ?	153
Quels sont les différents types de gestion pour des investissements en valeurs mobilières ?	154
Quels sont les styles de gestion appliqués par les gérants ? ...	156
Que signifient les différents profils de gestion ?	156
Qu'est-ce que l'investissement programmé ?	157
Quelles sont les caractéristiques des fonds d'investissement Socialement Responsable (ISR) ?	158
Quelles sont les méthodes de sélection des entreprises ?	158
Qu'est-ce que la gestion alternative ?	159
Quels sont les caractéristiques et l'intérêt d'une société civile familiale de gestion de portefeuille ?	160

Chapitre 6 - Un peu de réglementation	163
Quelle est la protection de l'épargnant concernant le démarchage financier ?	163
Qu'est-ce que le statut de conseil en investissement financier (CIF) et quelles sont ses obligations ?	164
5^e partie - La dimension immobilière	167
Chapitre 1 - Les différents produits immobiliers	169
Qu'entend-on par défiscalisations immobilières ?	169
Qu'est-ce que la loi Scellier et quels sont ses avantages fiscaux ?	169
Quelles sont les contraintes de la loi Scellier ?	170
Qu'est-ce que la « loi Duflot » ?	171
Qu'est-ce que le dispositif Censi-Bouvard ?	173
Quels sont les avantages fiscaux de l'investissement Outre-mer ?	175
Quels sont les avantages fiscaux de la loi Malraux ?	177
Quels sont les avantages fiscaux de la loi monument historique ?	178
Qu'est-ce que le statut de loueur en meublé non professionnel et ses caractéristiques ?	179
Quelles conditions remplir pour être loueur en meublé professionnel ?	180
Qu'est-ce qu'un viager immobilier ?	181
Quelles sont les caractéristiques des SCPI (société civile de placement immobilier) ?	182
Quels sont les avantages et les risques de l'investissement en SCPI ?	183
Que sont les OPCI (organisme de placement collectif immobilier) ?	183
Comment utiliser la SCI pour la transmission de patrimoine ?	184
Quel est l'intérêt d'un démembrement de propriété ?	185
Chapitre 2 - En savoir un peu plus sur le crédit	189
Qu'est-ce qu'un prêt amortissable ?	189
Qu'est-ce qu'un emprunt in fine ?	189
Faut-il emprunter à taux fixe ou à taux variable ?	190
Quelles sont les conditions du prêt à taux zéro + ?	191
Quelles sont les caractéristiques de l'hypothèque rechargeable ?	193

6^e partie - La dimension assurances et prévoyance	197
Chapitre 1 - Un placement à utilisations diverses : l'assurance-vie	199
En quoi consiste l'assurance-vie et quels sont ses avantages ?.....	199
Quelle est la fiscalité de l'assurance-vie ?	200
Y a-t-il des cas d'exonération ?	201
Quelles sont les caractéristiques d'un contrat en euros ?	202
L'argent est-il disponible sur un contrat ?	202
Quelles sont les caractéristiques des contrats en unités de compte ?	203
Quelles sont les caractéristiques des contrats NSK ?	204
Pourquoi la clause bénéficiaire d'un contrat d'assurance-vie est-elle importante ?	206
Comment rédiger la clause bénéficiaire ?	207
Quand peut-on parler de primes excessives en assurance-vie ?	207
Qu'est-ce qu'une assurance-vie entière ?	208
Qu'est-ce qu'une rente éducation ?	209
Quelles sont les caractéristiques d'une rente survie ?	209
Qu'est-ce que le contrat épargne handicap ?	210
Quelles sont les caractéristiques des contrats de capitalisation ?	211
Quelles sont les caractéristiques de la tontine ?	212
Chapitre 2 - Les charmes de l'épargne salariale	215
Qu'est-ce qu'un plan d'épargne entreprise ?	215
Qu'est-ce que l'abondement ?	216
Quels sont les avantages fiscaux du PEE ?	216
Qu'est-ce qu'un PERCO ?	217
Chapitre 3 - Et si on parlait un peu des retraites et des manières de les améliorer	221
Quelles sont les conséquences des nouvelles dispositions en termes de retraite ?	221
Quel sont les impacts de la réforme sur les majorations familiales ?	222
Quels sont les points essentiels à connaître sur la réversion de la retraite au conjoint ?	223
Qu'est-ce qu'un PERP ?	224
Quelle est la fiscalité du PERP ?	226

Quelle est la fiscalité des PERP au moment de la perception de la rente ?	226
Qu'est-ce qu'une rente viagère ?	227
Quelle est la fiscalité des rentes viagères ?	228
Qu'est-ce que le viager financier ?	228
Qu'est-ce qu'un régime de retraite supplémentaire ?	229
Quels sont les avantages fiscaux ?	230
Que sont les régimes de retraite à cotisations définies ?	231
Que sont les régimes à prestations définies ?	231
Retraite et professions indépendantes : quelles sont les caractéristiques des produits « Madelin » ?	232
7^e partie - Patrimoine et activité professionnelle	235
Chapitre 1 - Le patrimoine professionnel	237
Quelle est la fiscalité de la rémunération des dirigeants ?	237
Quelles sont les caractéristiques des stock-options ?	237
Qu'est-ce que le patrimoine professionnel ?	239
Comment protéger son patrimoine personnel en tant qu'entrepreneur ?	239
Pourquoi créer une SCI en tant qu'entrepreneur ?	240
Quelle est la fiscalité sur les cessions d'entreprise ?	241
Existe-t-il des exonérations spécifiques ?	244
Chapitre 2 - Les autres types de placement et leurs caractéristiques ...	247
Quelles sont les caractéristiques d'un fonds investissement de proximité (FIP) ?	247
Quelles sont les caractéristiques des fonds communs de placement dans l'innovation (FCPI) ?	248
Quels sont les avantages fiscaux des FIP et FCPI ?	249
Quels sont les avantages fiscaux concernant l'investissement dans les PME ?	250
Quelles sont les caractéristiques de l'investissement en bois et forêts ?	251
Qu'est-ce que l'investissement en SOFICA ?	253
Quel est l'intérêt patrimonial d'un investissement en œuvre d'art ?	253
Quelles sont les caractéristiques de l'investissement en or « physique » ?	255
Comment investir dans l'or papier ?	256

Qu'est-ce qu'un groupement foncier agricole (GFA) ou viticole (GFV) ?	257
Qu'est ce que l'investissement en matière premières ?.....	259
Conclusion	261
Liste des abréviations	263
Index.....	265
À propos de l'auteur.....	269