

**PATRIM'EXPERT – Plan de Formation 2011**

**PATRIMOINE PRIVÉ**

---

**Panorama des fonctions principales du logiciel PATRIM'EXPERT  
PATRIMOINE PRIVÉ**

Détail des modules :

- Saisie du patrimoine :
  - L'immobilier
  - Les participations et droits sociaux
  - Assurance-vie et valeurs mobilières
  - Les emprunts
  
- Les flux
  - Les revenus
  - Les impôts :
    - L'IR
    - L'ISF
  
- Les successions
  - Les successibles
  - Les donations et legs
  - Calcul des droits
  - Synthèse de la succession
  - Conséquence fiscale du décès d'un chef d'entreprise

**Duplication et restructuration du patrimoine**

**Conséquences du décès du chef d'une entreprise individuelle :**

- Analyse de la fiscalité globale initiée par le décès
- Succession
- Plus-values professionnelles totales ou partielles / impôts exceptionnels
- Emprunt et assurance –décès

## Loi Madelin

- Calcul des marges disponibles : retraite, prévoyance, perte de profession.
- Simulations à partir de la cotisation ou de la rente.
- Réinvestissement de l'économie d'impôt dans un contrat d'assurance-vie :
  - o avec capitalisation (reconstitution de l'investissement)
  - o avec sortie en rente viagère qui s'ajoute à la rente Madelin.
- Mise en évidence du retour sur investissement en tenant compte de la fiscalité nette.
- Comparaison avec un contrat d'assurance-vie.

## Acquisition d'un immeuble en LMP/LMNP / Bouvard-Censi

- Etude des impacts sur la fiscalité individuelle
- LMP ou LMNP ?