

Initiation à l'ingénierie patrimoniale

Intégrer les bases de la fiscalité du patrimoine

2 jours (14 heures)

Initiation

Présentiel ou classe à distance

à partir de

1745 € HT par personne (TVA en vigueur)

 Repas inclus en présentiel

Contenu mis à jour le 30/09/2026. Document téléchargé le 07/10/2026.

L'optimisation fiscale tient une place très importante dans la gestion de patrimoine. Afin de maîtriser les bases de la fiscalité patrimoniale, les gestionnaires de patrimoine doivent impérativement savoir limiter l'impact de l'imposition, réduire les bases d'imposition ou encore différer le paiement de l'impôt.

Objectifs

- Maîtriser les savoirs techniques, juridiques et fiscaux nécessaires à l'appréhension de la fiscalité patrimoniale
- Proposer des stratégies fiscales patrimoniales adaptées à la situation du client
- Identifier les risques fiscaux

Les compétences visées par cette formation font l'objet d'une évaluation.

Compétences acquises

Analyser la situation fiscale du client afin de limiter au maximum son imposition.

À qui s'adresse cette formation ?

Conseillers en gestion de patrimoine et CIF

Ingénieurs patrimoniaux

Chargés de clientèle particuliers

Prérequis

Vouloir développer ses connaissances en ingénierie patrimoniale

Programme

1 Pendant votre formation

Initiation à l'ingénierie patrimoniale

Établir un bilan patrimonial

Repérer les attentes du client

Recueillir les informations pertinentes à l'établissement d'un bilan

- Poser les bonnes questions
- Aborder la situation familiale, le statut professionnel, le niveau et la nature des revenus

Conduire un entretien découverte

Dresser un bilan patrimonial et l'analyser

- Analyser la situation
- Établir un diagnostic patrimonial

Exercice d'application : rédaction d'un diagnostic patrimonial à partir d'une situation donnée

Maîtriser les différents mécanismes de base de la fiscalité du patrimoine

Maîtriser l'impôt sur le revenu et la fiscalité catégorielle

- Gérer les revenus professionnels
- Traiter fiscalement les stock-options, les jetons de présence et les comptes courants d'associés
- Maîtriser les règles des revenus fonciers

Appliquer le régime de la fiscalité des revenus de capitaux mobiliers

- Modalités de calcul de l'impôt
- Identifier les abattements, les crédits d'impôt et les déductions possibles
- Opter, ou non, pour le prélèvement forfaitaire libératoire
- Gérer les revenus tirés des PEA, des FCPR, des FCPI, des PEL et des CEL

Exercice d'application : détermination et calcul de l'imposition des revenus de capitaux mobiliers

Intégrer le régime fiscal des plus-values

- Distinguer les plus-values mobilières des plus-values immobilières
- Calculer le montant de la plus-value
- Déterminer le prix de revient
- Traiter fiscalement une moins-value

Exercice d'application : calcul du montant de la plus-value réalisée par un chef d'entreprise

Appliquer des stratégies patrimoniales adaptées à l'interlocuteur

Identifier les évolutions en matière de fiscalité du patrimoine

- Prendre en compte la réforme de la fiscalité du patrimoine
- Faire le point sur le régime Dutreil
- Appliquer les nouvelles modalités en droit de la famille

Préconiser et mettre en œuvre des solutions patrimoniales

- Recourir à l'assurance vie
- Restructurer le patrimoine
- Recourir à une holding patrimoniale
- Créer une SCI

Optimiser fiscalement la situation

- Limiter ou réduire les frottements fiscaux
- Minorer l'assiette d'imposition

Étude de cas : mise en place d'une stratégie d'optimisation fiscale patrimoniale

Financement

Plusieurs dispositifs de financement sont accessibles via les OPCO (Opérateurs de Compétences), organismes agréés par le ministère du Travail dont le rôle est d'accompagner, collecter et gérer les contributions des entreprises au titre du financement de la formation professionnelle.

Pour plus d'information, une équipe de gestionnaires SKOLAE Formation spécialisée vous accompagne dans le choix de vos formations et la gestion administrative.

[Nous contacter pour en savoir plus →](#)

Intervenants

Francine TORTIGET

Francine Tortiget

Modalités pédagogiques

Équipe pédagogique :

Un consultant expert de la thématique et une équipe pédagogique en support du stagiaire pour toute question en lien avec son parcours de formation.

Techniques pédagogiques :

Alternance de théorie, de démonstrations par l'exemple et de mise en pratique grâce à de nombreux exercices individuels ou collectifs. Exercices, études de cas et cas pratiques rythment cette formation.

Ressources pédagogiques :

Un support de formation présentant l'essentiel des points vus durant la formation et proposant des éléments d'approfondissement est téléchargeable sur notre plateforme.

[Accessibilité aux personnes en situation de handicap](#)

Détails de la session

Du 4 mars 2027 au 5 mars 2027 (2 jours / 14 heures)

À distance

Du 4 mars 2027 au 5 mars 2027

À distance

- 4 mars 2027 9h00 – 17h30
- 5 mars 2027 9h00 – 17h30