

## PROGRAMME DE FORMATION

Actualités patrimoniales et stratégies d'optimisation 2025-2026

<b>Thème</b>	Actualités juridiques, fiscales et patrimoniales - Stratégies d'optimisation dans le contexte actuel
<b>Durée</b>	2 jours (14 heures)
<b>Public visé</b>	Dirigeants, cadres et professionnels souhaitant actualiser leurs connaissances en gestion de patrimoine (CGP, banquiers privés, notaires, avocats, experts-comptables)
<b>Prérequis</b>	Connaissances de base en gestion de patrimoine souhaitées (notions de fiscalité, régimes matrimoniaux, assurance vie)
<b>Modalités d'accès</b>	Sur demande à <a href="mailto:lorren.bargain@orion-executiveschool.fr">lorren.bargain@orion-executiveschool.fr</a>
<b>Délais d'accès</b>	15 jours ouvrés minimum avant le début de la formation, pour plus d'informations sur les dates, nous contacter par mail : <a href="mailto:lorren.bargain@orion-executiveschool.fr">lorren.bargain@orion-executiveschool.fr</a>
<b>Lieu</b>	En présentiel (lieu communiqué sur la convocation)
<b>Tarif</b>	1 200 € HT par stagiaire (2 jours)
<b>Prochaine session</b>	Sessions sur demande, 12 stagiaires maximum par session.
<b>Contact</b>	<a href="mailto:lorren.bargain@orion-executiveschool.fr">lorren.bargain@orion-executiveschool.fr</a>
<b>Accessibilité handicap</b>	Formation accessible aux personnes en situation de handicap. Contact référent handicap : Alexandre Boutin : <a href="mailto:alexandre.boutin@lafinancierdorion.fr">alexandre.boutin@lafinancierdorion.fr</a>

### 1. OBJECTIF GÉNÉRAL DE LA FORMATION

Actualiser ses connaissances sur les évolutions législatives, fiscales et jurisprudentielles récentes en matière de gestion de patrimoine, et intégrer ces évolutions dans la construction de stratégies patrimoniales adaptées au contexte 2025-2026, pour les particuliers comme pour les dirigeants d'entreprise.

### 2. OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

À l'issue de la formation, le stagiaire sera capable de :

- Maîtriser les principales mesures de la loi de finances 2026 et leurs impacts concrets sur les stratégies patrimoniales.
- Analyser les évolutions récentes en matière de fiscalité du patrimoine (IR, IFI, plus-values, PFU) et adapter ses préconisations.
- Intégrer les dernières jurisprudences et positions doctrinales dans l'accompagnement des clients.
- Construire ou ajuster une stratégie d'optimisation patrimoniale (assurance-vie, démembrement, donations) en tenant compte du cadre actuel.

### 3. CONTENU DÉTAILLÉ

#### Jour 1 - Actualités juridiques et fiscales 2025-2026 (7h)

##### Matin (3h30) - Loi de finances 2026 : ce qui change pour le patrimoine

- Panorama des mesures phares de la loi de finances 2026 impactant la gestion de patrimoine.
- Évolutions de l'impôt sur le revenu : tranches, décote, plafonnement des niches fiscales.
- Actualités de l'IFI : ajustements de l'assiette, jurisprudences récentes sur les biens exonérés et les dettes déductibles.
- PFU vs barème progressif : analyse comparée dans le contexte fiscal actuel, quand et pour qui le barème redevient pertinent.
- Atelier pratique : sur la base d'un cas client, identifier les impacts de la LDF 2026 et ajuster la stratégie fiscale.

##### Après-midi (3h30) - Évolutions jurisprudentielles et doctrinales récentes

- Jurisprudences marquantes 2024-2025 en matière de donation, d'abus de droit et de démembrement de propriété.
- Actualités du droit patrimonial de la famille : évolutions sur les régimes matrimoniaux, le PACS et les successions internationales.
- Positions récentes de l'administration fiscale (rescrits, BOFiP) impactant les stratégies de transmission.
- Focus : le durcissement du contrôle fiscal sur les montages patrimoniaux, bonnes pratiques et points de vigilance.
- Étude de cas : analyser une situation patrimoniale à la lumière des dernières jurisprudences et formuler des préconisations sécurisées.

#### Jour 2 - Stratégies patrimoniales actualisées (7h)

##### Matin (3h30) - Assurance-vie et placements dans le contexte actuel

- L'assurance-vie en 2026 : évolutions réglementaires, fiscalité en cas de rachat et en cas de décès (avant/après 70 ans).
- Clause bénéficiaire : rédaction optimisée, pièges à éviter, jurisprudences récentes sur la remise en cause.
- Stratégies de diversification dans le contexte de taux actuel : fonds euros, unités de compte, SCPI en assurance-vie, private equity.
- PEA, PER et compte-titres : arbitrages fiscaux actualisés selon le profil du client.
- Atelier pratique : construire une allocation d'actifs et une stratégie assurantielle pour un cas client (couple 55 ans, patrimoine 1,2 M€).

##### Après-midi (3h30) - Transmission et optimisation : les stratégies qui fonctionnent en 2026

- Donations et abattements : rappel des mécanismes et stratégies d'utilisation optimale des abattements renouvelés.
- Le démembrement de propriété comme outil de transmission : application à l'immobilier détenu en direct et via SCI.
- La SCI dans le contexte actuel : atouts, limites, points de vigilance fiscaux et sociaux récents.
- Synthèse : construire un plan d'action patrimonial personnalisé pour un client en intégrant les évolutions 2025-2026.
- Évaluation des acquis : étude de cas intégrative (diagnostic patrimonial + stratégie d'optimisation + plan de transmission dans le cadre actuel) et QCM de validation (20 questions).

## 4. MODALITÉS PÉDAGOGIQUES

Élément	Détail
Méthodes	Pédagogie active alternant apports théoriques actualisés (panorama LDF, analyses jurisprudentielles commentées) et formats actifs (ateliers pratiques en sous-groupes sur cas clients réalistes, étude de cas intégrative en clôture, débriefings collectifs). Approche orientée terrain : chaque évolution juridique ou fiscale est immédiatement appliquée à une situation patrimoniale concrète (couple, dirigeant, retraité). Alternance équilibrée entre exposés.
Supports	Livret pédagogique actualisé, fiches de synthèse LDF 2026, recueil de jurisprudences commentées, grilles d'analyse patrimoniale
Moyens techniques	Salle équipée vidéoprojecteur, paperboard, connexion Wi-Fi. Matériel pédagogique fourni
Encadrement	Alexandre Boutin, Directeur de l'ingénierie patrimoniale, formateur à l'Université d'Auvergne

## 5. MODALITÉS D'ÉVALUATION

Temps	Modalité
Évaluation diagnostique	Questionnaire de positionnement initial (auto-évaluation des connaissances en amont)
Évaluation formative	Ateliers pratiques, analyses de cas et débriefings tout au long de la formation
Évaluation sommative	Étude de cas intégrative et QCM final de validation des acquis (20 questions, seuil 14/20)
Évaluation de satisfaction	Questionnaire d'évaluation à chaud en fin de formation

## 6. DISPOSITIF DE SUIVI

- Feuilles d'émargement signées par demi-journée par le stagiaire et le formateur.
- Attestation de fin de formation remise au stagiaire.
- Certificat de réalisation de l'action de formation transmis au financeur.

## 7. ACCESSIBILITÉ ET HANDICAP

Cette formation est accessible aux personnes en situation de handicap. Des aménagements individualisés peuvent être mis en place sur demande (tiers-temps, supports adaptés, accessibilité des locaux). Merci de contacter notre référent handicap le plus tôt possible afin d'étudier ensemble les aménagements nécessaires.

**Référent handicap :** Alexandre Boutin - alexandre.boutin@lafinancieredorion.fr

## 8. MENTIONS LÉGALES

Orion Executive School - SAS au capital de 50 000 € - SIREN 102 712 205 R.C.S. Paris

58, avenue Hoche - 75008 Paris

Déclaration d'activité en cours d'enregistrement auprès de la DRIEETS Île-de-France. Cette déclaration ne vaut pas agrément de l'Etat.

**Date de mise à jour du programme :** mars 2026