
Table des matières

Chapitre 1 - Vous et votre impôt sur le revenu

1.1.	Présentation générale	3
1.1.1.	Le nouveau barème	3
1.1.2.	Quelques remarques	5
1.1.3.	Comment sont gérés vos déficits ?	7
1.2.	Que pouvez-vous déduire de vos revenus ?	8
1.2.1.	Les sommes déductibles de votre impôt sur le revenu.	8
1.2.2.	Les sommes réductibles de l'impôt.	9
1.2.3.	Le plafonnement global des niches fiscales	25
1.3.	Bouclier fiscal	26
1.3.1.	Nature des impôts et des revenus à prendre en compte	27
1.3.2.	Exemples	30

Chapitre 2 - Vous et l'immobilier

	Préambule : Investir dans l'immobilier ?	35
	Un produit rentable ?	36
2.1.	La fiscalité sur vos revenus immobiliers	37
2.1.1.	Le régime général d'imposition de ces revenus	37
2.1.2.	La gestion du déficit foncier et particularités.	39
2.1.3.	Optimisation de ces revenus fonciers par le microfoncier.	42
2.2.	Optimiser votre fiscalité par l'immobilier	43
2.2.1.	Dispositif Scellier nouveau pour les investissements réalisés de 2009 à 2012.	44
2.2.2.	Système de l'amortissement du prix d'acquisition en voie de disparition	46
2.2.3.	Synthèse des différents dispositifs applicables à l'immobilier neuf loué nu	48
2.2.4.	Quelques précisions sur l'application des dispositifs	50
2.2.5.	Application temporelle des dispositifs	51
2.2.6.	Les autres optimisations de vos revenus fonciers.	52
2.3.	Le mode détention sociétaire de vos actifs immobiliers	64
2.3.1.	Un intérêt patrimonial	65
2.3.2.	La détention de l'immobilier en direct professionnel	71
2.4.	La transmission de vos actifs immobiliers : régime des plus-values	76
2.4.1.	Tableau de synthèse	77
2.4.2.	Remarques sur les exonérations	78
2.4.3.	Exemple	80

Chapitre 3 - Vous et les placements

Préambule	83
3.1. Fiscalité des revenus des placements	83
3.1.1. Nouveautés fiscales 2009	83
3.1.2. Barème progressif ou prélèvement libératoire pour vos revenus ?	84
3.1.3. Plus-values sur valeurs mobilières et actions	86
3.2. L'assurance-vie	88
3.2.1. Assurance-vie : un contrat	88
3.2.2. Assurance vie : un placement	93
3.2.3. Assurance-vie : un outil fiscal	95
3.2.4. Les limites de l'assurance-vie	99
3.3. Les placements de trésorerie	101
3.3.1. Taux des principaux placements liquides	101
3.3.2. SICAV MONÉTAIRES : des rémunérations qui rentrent dans le rang	101
3.3.3. Compte à terme : des rémunérations qui rentrent dans le rang	102
3.4. Les placements de précaution	102
3.4.1. Les plans d'épargne logement	103
3.4.2. Le plan d'épargne populaire (PEP)	105
3.4.3. Le plan d'épargne retraite populaire	106
3.4.4. Les obligations : faut-il en acheter ?	108
3.5. Les placements dynamiques	109
3.5.1. Les sicav, les fonds, et comptes-titres	110
3.5.2. Le PEA	111
3.5.4. Les supports unités de comptes assurance-vie	112

Chapitre 4 - Vous et l'ISF

4.1. De quoi parle-t-on ?	115
4.1.1. Généralités	115
4.1.2. Les redevables	116
4.2. Les biens imposables et leur évaluation	117
4.2.1. Les biens immobiliers	117
4.2.2. Les biens mobiliers	119
4.3. Les biens exonérés	119
4.3.1. Les biens exonérés par nature	119
4.3.2. L'exonération des biens professionnels	121
4.4. Les mesures d'atténuation	126
4.4.1. Le passif déductible	126
4.4.2. Le plafonnement de l'ISF et le bouclier fiscal	127
4.4.3. Les nouveautés depuis 2007 : les réductions ISF par l'investissement PME, les FIP et FCPI, les dons	128
4.4.4. L'abandon d'usufruit sur les biens immobiliers	130
4.4.5. La transmission temporaire de l'usufruit	131
4.4.6. Acquisition de la nue-propriété d'un immeuble	131



Chapitre 5 - Vous et la succession

5.1.	Les contrats de mariage et les aménagements possibles	135
5.1.1.	Avec quel contrat faut-il se marier ?	135
5.1.2.	Quelles clauses peuvent aménager les contrats	137
5.1.3.	Et le Pacs ?	137
5.2.	Le système de la dévolution successorale français	139
5.2.1.	Vos héritiers selon la loi : les cas principaux.	139
5.2.2.	Une liberté encadrée : réserve et quotité disponible.	140
5.2.3.	L'acceptation ou la renonciation de la succession : l'option des héritiers	143
5.2.4.	La gestion de la succession : des nouvelles dispositions depuis le 1 ^{er} janvier 2007	144
5.3.	Fiscalité et succession	146
5.3.1.	La masse fiscale.	146
5.3.2.	Les principales exonérations fiscales existantes	146
5.3.3.	Réforme fiscale des successions applicable depuis le 22 août 2007 (loi Tepas)	148
5.4.	Le testament	150
5.4.1.	Sa forme	150
5.4.2.	Son utilité	150

Chapitre 6 - Vous et la donation

	Préambule	155
6.1.	Généralités sur les donations : condition de fonds et de formes des donations.	155
6.2.	Les différentes formes de donations	156
6.2.1.	La donation « en avancement de part successorale »	156
6.2.2.	La donation hors part successorale	156
6.2.3.	Le don manuel	156
6.2.4.	La donation-partage	157
6.2.5.	Les donations entre époux	161
6.3.	La réforme fiscale des donations applicable depuis le 22 Août 2007	162
6.3.1.	Un nouvel abattement de 156 357 € pour les donations en ligne directe	162
6.3.2.	Un abattement défiscalisé en numéraire.	162
6.3.3.	Un abattement de 79 221 €	163
6.3.4.	Les donations entre oncle et neveux	163
6.3.5.	Abattement pour les petits-enfants	163
6.3.6.	Les réductions de droits	163
6.4.	L'optimisation fiscale et juridique de votre transmission de patrimoine	164
6.4.1.	Le démembrement de propriété	164
6.4.2.	Et la SCI pour organiser et transmettre son patrimoine ?	168
6.4.3.	Le démembrement portant sur des placements	170
6.4.4.	Donner des capitaux à des enfants encore jeunes.	170
6.4.5.	Les entreprises ou les parts ou actions de sociétés bénéficiant d'un pacte Dutreil	171

Chapitre 7 - Vous et votre entreprise

Préambule	175
7.1. Où vous situez-vous au plan fiscal ?	175
7.1.1. Quel impôt pour quelle structure ?	175
7.2. Où vous situez-vous au plan social ?	182
7.2.1. Salarié ou non-salarié ?	182
7.2.2. Quel est le statut le plus intéressant ?	183
7.2.3. Exemple d'un gérant de SARL, marié avec deux enfants à charge, selon qu'il est minoritaire ou majoritaire..	185
7.2.4. Optimiser votre couverture sociale ?	186
7.3. Retirer un revenu optimal dans une société relevant de l'impôt sur le revenu	189
7.3.1. Optimiser le bénéficiaire imposable.	189
7.3.2. Optimiser vos charges	191
7.4. Retirer un revenu optimal dans une société soumise à l'impôt sur les sociétés.	195
7.4.1. Quel impôt pour quel type de rémunération ?	195
7.4.2. Application chiffrée en SAS et SARL	198
7.4.3. Optimisez la fiscalité de votre dividende : Impôt progressif ou prélèvement libératoire. Nouveauté 2008	202
7.5. Utilisation de votre voiture personnelle ou mise à disposition d'un véhicule ?	205
7.5.1. Vous utilisez votre voiture personnelle : remboursements de frais ?	206
7.5.2. Vous utilisez une voiture appartenant à la société : avantage en nature	209
7.6. Les leviers d'optimisation de votre capital.	213
7.6.1. L'avance en compte courant : mode d'emploi	213
7.6.2. L'apport en capital : mode d'emploi.	217
7.6.3. Avance en compte courant ou apport en capital : un choix possible ?	223
7.7. Un effort d'épargne pris en charge par votre société	224
7.7.1. L'épargne salariale : vous y avez droit !	224
7.7.2. Le plan d'épargne entreprise (PEE ou PEI) : comment un effort d'épargne pris en charge par l'entreprise vous permet de vous constituer un capital ?	225
7.7.2. Le plan d'épargne retraite collectif (Perco) : comment un effort d'épargne pris en charge par l'entreprise vous permet-il de préparer votre retraite ?	226
7.7.3. Avez-vous droit à l'intéressement ?	228