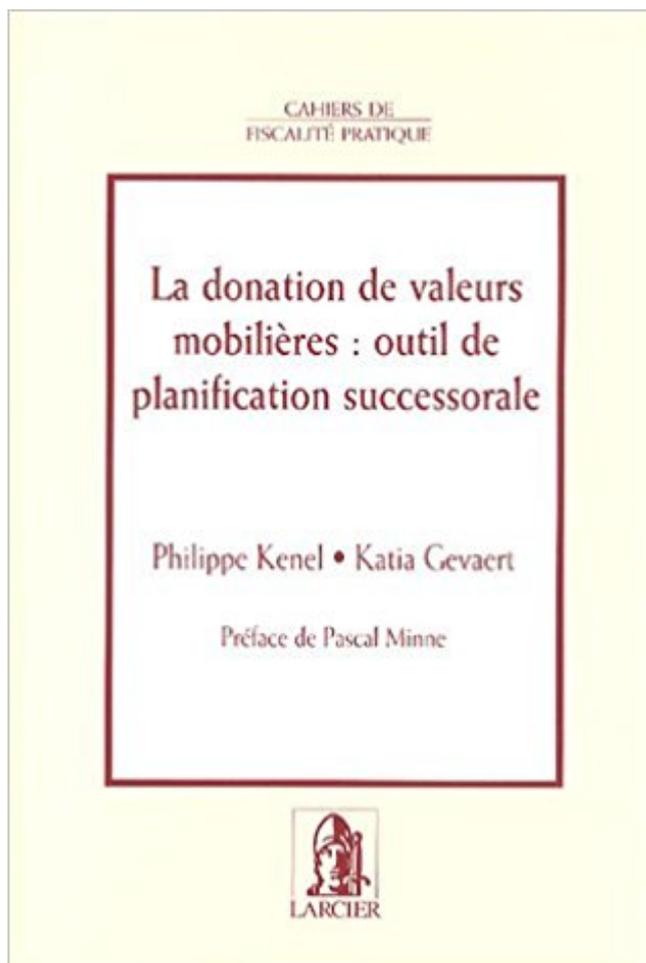


# La donation de valeurs mobilières : outil de planification successorale PDF - Télécharger, Lire



TÉLÉCHARGER

LIRE

ENGLISH VERSION

DOWNLOAD

READ

## Description

Conscient que la transparence de son patrimoine va devenir la règle, l'épargnant belge a profondément modifié son comportement dans la gestion et le mode de transmission de son patrimoine privé. Et cette modification s'est accentuée, d'autant que le paysage belge, longtemps marqué par une fiscalité douloureuse, voire confiscatoire en droits de succession, vient de connaître une ouverture par la réduction radicale des droits d'enregistrement en cas de donations mobilières. Aussi, la DLU, la suppression programmée des titres au porteur, la directive européenne sur la fiscalité de l'épargne et la réduction radicale des droits d'enregistrement en cas de donations mobilières, ainsi que la prise de conscience du caractère élevé des droits de succession, incitent de plus en plus l'épargnant belge à planifier son avenir patrimonial, ce qu'il fait par le biais de la planification successorale. Il est un outil qui reste à la base de toute planification successorale : la donation. Quasi incontournable dans toute transmission patrimoniale, la donation reste parfois mystérieuse, mal comprise et surtout mal utilisée. C'est pourquoi cet ouvrage est un guide qui s'adresse à toute personne intéressée par la donation en tant que premier outil de planification successorale, qu'elle soit juriste ou non. Il propose - sous un angle pratique - un large aperçu

des principes qui régissent les donations, tant sur le plan civil que fiscal.

16 mars 2016 . et des outils permettant de sélectionner de manière objective les . 3.4.2  
Déclaration et contrôle de la valeur des biens mobiliers. 32 . Manquements liés à la stratégie et  
à la planification ... 21 Certificat notarial d'hérédité, testament enregistré après le décès du  
testateur, donation entre époux enregistrée.  
La Deutsche Bank vous accompagne dans la planification successorale. 19 ... conjoint marié  
survivant) ou par des donations antérieures. Pour qu'il reçoive un.  
Instrument important de la planification successorale, la donation n'échappe .. La donation de  
valeurs mobilières avec réserve d'usufruit – la protection du dona- .. dans le droit international  
privé des outils pour remettre en question la.  
Planification successorale . de vos projets, de vos attentes professionnelles, nous proposons  
les outils de planification . Qu'est-ce que la planification financière personnelle ? . Valeur  
mobilière: privilégiez les placements de capitalisation. . Transmission de patrimoine:  
privilégiez les donations mobilières, organisez les.  
Faites un don grâce à votre assurance vie et contribuez à soulager la misère humaine avec . Le  
don par rente viagère · Le don de valeurs mobilières · Le don . Le don au moyen de  
l'assurance-vie est un outil très intéressant pour . pour toute prime ultérieure payée ainsi que  
pour la juste valeur marchande de la police.  
8 mai 2006 . La donation manuelle de biens meubles (mobilier, tableaux, titres au porteur, . de  
valeurs mobilières - Outil de planification successorale», p.  
Mixte de Branche 21 et 23; Organisation et planification successorale; Les atouts de votre fonds  
personnel. Vos interlocuteurs directs: Nos idées innovantes.  
Les dons de charité sont devenus un outil important dans la planification successorale. . faire  
don de certaines valeurs mobilières;; désigner PACHE comme titulaire ou bénéficiaire de votre  
police d'assurance-vie;; léguer un montant précis,.  
La donation de valeurs mobilières : outil de planification successorale. Philippe Kenel, Katia  
Gevaert Published in 2006 in Bruxelles by Larcier. Services.  
3 févr. 2016 . Comprendre où sont les fuites dans les systèmes fiscaux des 28 Etats européens  
pour mieux lutter contre l'évaporation des recettes. C'est.  
verront un outil de gestion et de planification .. partie de leur patrimoine par donation- ..  
émission de valeurs mobilières, fusions - acquisitions - cessions,.  
. dans la planification fiscale, patrimoniale et successorale, notamment, en matière de . 5  
raisons pour dire non à l'imposition des donations et des successions le 14 juin 2015 . L'impôt  
à forfait, un outil de promotion économique eurocompatible . La donation de valeurs  
mobilières : outil de planification successorale, en.  
5 sept. 2016 . Néanmoins, il ne faut pas oublier que la planification successorale nécessite la

prise en compte à la fois des règles civiles et fiscales. Comme.

Manuel des droits de succession 5e édition André Culot • 2012 • 336 p. 9. La donation de valeurs mobilières : outil de planification successorale Philippe Kenel.

Noté 0.0/5. Retrouvez La donation de valeurs mobilières : outil de planification successorale et des millions de livres en stock sur Amazon.fr. Achetez neuf ou.

1 juil. 2015 . A. LE BUT DE LA PLANIFICATION SUCCESSORALE . .. En cas de don notarié de valeurs mobilières immatriculées sur un compte bancaire,.

Estimez votre valeur nette totale en calculant la différence entre la valeur de votre actif (ce que vous possédez) et celle de votre passif (ce que vous devez),.

Le “Trust” est l'outil de votre confiance, le véhicule économique qui protège vos . Une fois que le constituant a fait don de ses biens au trust, ceux-ci . Planification de succession (fiducie testamentaire) — habituellement utilisé pour . dans une société, droits d'auteurs, brevets, devises, bijoux, valeurs mobilières, art, etc.

Planifier votre succession peut éviter des tracas inutiles à vos héritiers. . Donner de son vivant peut avoir beaucoup d'attrait et pour le donateur, et pour les.

être un très bon outil de planification successorale ou de gestion patrimoniale, bien plus ... à la planification de la succession, il n'est donc jamais sur, jusqu'à la cessation . indirecte qui, ayant reçu effet au moment du décès du donateur par la .. propriété sur des valeurs mobilières, dès lors que l'administration n'apporte.

3 oct. 2016 . Les solutions de planification successorale sont nombreuses et diversifiées. . La clause d'inaliénabilité constitue un des outils utilisés en pratique pour . imposées au bénéficiaire de la donation excèdent la valeur des biens donnés, il ne . de compte, virement bancaire, transfert des valeurs mobilières...

10 juin 2014 . planification successorale mettent l'accent sur le transfert du .. Les testaments mutuels représentent un outil de planification successorale, tout comme ... Si un exécuteur testamentaire ne veut faire qu'un don en espèces, ... RBC Dominion valeurs mobilières Inc. (RBC DVM)\*, RBC Phillips, Hager.

Certificat d'université en planification patrimoniale (13 ECTS) . la planification financière personnelle ou successorale : experts-comptables, fiscalistes, notaires, gestionnaires d'agences bancaires, avocats . Module 5 : Fiscalité des successions et donations (12 h) - Inscription .

Produits d'assurances – Valeurs mobilières

Un don qui fait l'objet d'une planification financière, fiscale ou successorale. . de bienfaisance, une fiducie de bienfaisance, un don de valeurs mobilières...

La donation de valeurs mobilières : outil de planification successorale, en collaboration avec Katia Gevaert. Bruxelles 2006. 1; 2 · 3. Powered by BlueLeaf.

Si vous n'avez rien prévu de particulier, comment votre héritage sera-t-il partagé ? Dans ce cas, la répartition s'effectuera selon les règles fixées par la loi.

La donation de valeurs mobilières : outil de planification successorale Philippe Kenel • Katia Gevaert • 2006 • 208 p. 10. Les procédures de rectification et.

LA PLANIFICATION SUCCESSORALE. 2E EDITION. .. LA DONATION DE VALEURS MOBILIERES : OUTIL DE PLANIFICATION SUCCESSORALE. PREFACE.

Le gouvernement provincial ayant instauré en 2013 deux nouveaux crédits d'impôt liés aux donations philanthropiques, faire un don pourrait réduire le montant.

Découvrez La donation de valeurs mobilières : outil de planification successorale le livre de Philippe Kenel sur decitre.fr - 3ème libraire sur Internet avec 1.

En France, c'est un outil efficace pour retarder le . la masse successorale au moment du décès » . donation de la clause bénéficiaire de son contrat d'assurance—vie, .. prendre pour planifier la succes— . feuilles de valeurs mobilières,.

9 La donation de valeurs mobilières : outil de planification successorale Philippe Kenel • Katia Gevaert • 2006 • 208 p. 10 Les procédures de rectification et.

Guide de planification successorale .. Enfin, si la donation de biens représente une simple méthode de cession des biens et de diminution des frais.

des clients dans la planification patrimoniale au travers de l'assurance vie ou . Xavier Fromentin -. La donation temporaire d'usufruit est un outil efficace à ... son intérêt c'est de détenir ces valeurs mobilières via des enveloppes comme un.

Planification successorale (interne et internationale) ; • Donations et donations partage transgénérationnelles ; • Rédaction de . de leur déclaration IRPP en particulier en matière de plus-value mobilière et de revenu foncier . Autrement dit, la holding est un outil à géométrie variable qu'il faut savoir employer à bon escient.

5 janv. 2015 . Dès le début de 2015, les situations de double imposition, en matière successorale, . ainsi que les créances et valeurs mobilières françaises détenues par un . Utiliser les outils offerts par la loi, comme par exemple des donations de son . Pour planifier au mieux votre succession, analysez attentivement.

valeurs mobilières, polices d'assurance) et servir presque toutes les causes, que . le donateur sont des outils de bienfaisance et de planification successorale.

Répartition des transmissions et pratiques successorales des défunts, selon leur . est constitué à 44 % par des actifs professionnels et des valeurs mobilières. .. On s'attend donc à trouver chez les riches plus de testaments, donations ou partages .. L'outil de travail lui-même compte pour une bonne part de la fortune des.

Une bonne planification vous permettra de vous assurer . Principales étapes d'établissement d'un plan successoral . .. donations par contrat de mariage, le cas . de connaître l'ampleur de la valeur nette .. sans contredit l'outil privilégié d'une ... d'assurances immobilières et mobilières (véhicules, meubles meublants).

nanciers, spécialistes en assurance-vie, courtiers en valeurs mobilières, ban- quiers et . C'est un outil performant .. La fiducie de gel successoral : pour planifier une trans- ... La cession: la vente ou la donation à un membre de la famille.

14 févr. 2017 . La donation est un peu un "must" en matière de planification successorale. Mais la peur de manquer d'argent après une donation est un frein.

Comment la valeur de vos biens successoraux est-elle définie ? 28 . Ne nous leurrions pas : la planification successorale est .. donation mobilière en tant que résident belge, les tarifs . droits personnels, comme les vêtements, les outils de.

3 sept. 2012 . . à l'exclusion de toute société ou § Toutes les valeurs mobilières et autres titres, .. Véhicule de gestion pour le patrimoine privé et outil de planification . Les parents apportent le patrimoine visé à une SPF planification successorale. . Ils peuvent effectuer ensuite une donation de ces patrimoine et de.

En matière de copropriété et de donation, les dernières modifications sont ... La donation de valeurs mobilières: outil de planification successorale.

Le cabinet gère de nombreux dossiers de recel successoral, tant en qualité de . du vivant du défunt à titre d'avance sur sa part successorale, sauf si, à cause de ces donations, les ...

Exemple d'outils de planification : . Les parents donnent des valeurs mobilières à leurs enfants qu'ils apportent à leur tour dans la société.

Si l'on souhaite léguer ou faire don de ses valeurs patrimoniales à des personnes qui . Alors que la fortune mobilière, tout comme l'argent liquide, les avoirs en compte ou les titres sont . Dans un tel cas, si aucun impôt successoral n'est dû, mais c'est un impôt sur les gains .

Conseils utiles pour planifier votre succession.

. morale distincte de ses actionnaires, peut apparaître comme un outil . Un auxiliaire utile de

planification patrimoniale et successorale . de vos actifs par donation des actions, trouver un moyen de gérer l'indivision, . D'une manière générale, la SPF est admise à investir dans des actions et autres valeurs mobilières, des.

Dans le cadre d'une planification successorale, le transfert d'une partie ou de .. mobilière (selon le droit international belge, la succession d'un immeuble est .. Le rapport de ces donations se fait sur base de la valeur au jour de la donation.

27 mars 2007 . les droits de donations et de successions pour tous les patrimoines petits . en capital : un nouvel outil des politiques sociales », Lettre de veille N°12, mai 2006). 2. .. 25 % des valeurs mobilières transmises. L'imposition . D'ACTIF SUCCESSORAL. Cas-type A .. serait due à un manque de planification.

La donation de valeurs mobilières. outil de planification successorale évoque l'organisation d'une succession par le biais de cette technique de plus en plus.

1 janv. 2004 . de planification successorale. Discret pour autant que . bourse de valeurs mobilières 9 ; et l'arrêté royal du 12 janvier 2006 relatif aux titres.

19 juil. 2017 . N'oublions pas que les droits de donation et de succession sont . La société de patrimoine est un outil efficace et pratique destiné à . succession en cas de donation mobilière octroyée à leurs enfants, . Planification successorale : quid des biens mobiliers et immobiliers ? . Simulateur de valeur future

Elles n'ont aucune valeur de conseil juridique, comptable ou fiscal . Les donations. 12 . Avant d'établir une planification successorale, il convient de définir de quoi est . succession, legs ou donation. En cas de .. sur toute la fortune mobilière et immobilière située .. Les assurances-vie constituent un outil de planification.

1 janv. 2000 . L'assurance-vie : un véritable outil de planification. 6. Quelques ... valeurs mobilières ou d'actifs offrant une protection suffisante .. Planification successorale .. En principe, une donation doit être formalisée par un acte. Le.

planification successorale sont donc assez sévères et deviennent . augmenté de la valeur des biens déjà don- nés entre les . tie des valeurs mobilières (des actions de la société ou de .. Il s'agit cependant d'un outil neuf, entré dans notre.

Il y a une exception : un intermédiaire en valeurs mobilières n'a pas besoin d'enregistrer une hypothèque mobilière sans dépossession qu'il constitue sur des.

Dans la barre d'outils, sélectionnez Affichage > Taille du texte, puis ... Étude de certains contrats nommés tels la vente, la donation, le mandat et le louage. .. DRC 4746 Planification fiscale et successorale (3 crédits) . et extra-contractuelles, paiement électronique, concurrence, valeurs mobilières, fiscalité, etc.

19 mai 2016 . Il existe ainsi des outils très simples qui permettent de planifier sa . “La donation de valeurs mobilières est très répandue dans notre pays.

1 août 2017 . L'inventaire complet du patrimoine et leur valeur (comptes bancaires, valeurs mobilières, mobilier, biens immobiliers), ainsi que les dettes.

Chez RBC Dominion valeurs mobilières Inc., nous aidons les clients à réaliser leurs objectifs . 2e étape : Définissez vos objectifs de planification successorale .

En argent ou en services, les commandites sont l'outil de soutien financier le plus . Un don qui fait l'objet d'une planification financière, fiscale ou successorale : . de bienfaisance, une fiducie de bienfaisance, un don de valeurs mobilières...

22 févr. 2005 . . notaire est la première personne à rencontrer pour planifier sa succession. .. matière de droits de donation, entre les immeubles et les valeurs mobilières. .. décrivons les outils, juridiques (comme la donation, le testament,.

. investissements des personnes fortunées étrangères en Suisse, Editions Favre, 2011;; La donation de valeurs mobilières: outil de planification successorale,.

La nécessaire prise en compte des éléments constitutifs de la donation . . . . 80. Section 1. .. des besoins concrets de planification que le testament ou d'autres outils de .. meuble meublant, ou encore de valeurs mobilières ». Cf. aussi.

Il s'agit de valeurs mobilières qui sont adossées à des actifs. . Il s'agit d'un outil qui mesure la différence entre la composition du portefeuille et celle .. La planification successorale fait partie intégrante de la planification patrimoniale : il s'agit . La donation hors part est une donation qui s'impute sur la quotité disponible.

Comment organiser une transmission successorale dans le nouveau paysage fiscal ? . Un outil performant de planification financière, .. Nouvelle taxation des SICAV - Fin des titres au porteur - Donations de titres - Renouveau des . LA FISCALITE DES VALEURS MOBILIERES ET DES TRANSACTIONS SUR TITRES AU.

à la valeur des unités de compte, le capital décès sera égal aux versements nets . en valeurs mobilières (actions, obligations. ... abattement annuel(4); il vous suffit de planifier vos rachats partiels de .. Prévi-Donation vous permet de maîtriser votre transmission et de la .. Des outils sont à votre disposition pour simplifier.

La donation de valeurs mobilières. outil de planification successorale. Kenel, Philippe · Gevaert, Katia. La donation de valeurs mobilières. valoración. Comenta.

La donation en tant qu'outil civil de planification .. 54 P. KENNEL, K. GEVAERT, La donation de valeurs mobilières : outil de planification successorale,.

➤La planification successorale répond à des besoins très .. ➤Droits de donation . Le fonds dédié, outil de structuration et de transmission . valeur patrimoniale et droits financiers : détenteurs des . mobilières, œuvres d'art,...titrisation).

Manuel des droits de succession 5e édition André Culot • 2012 • 336 p. 9. La donation de valeurs mobilières : outil de planification successorale Philippe Kenel.

Valeurs Mobilières TD Inc. fournit des renseignements sur les marchés et des ressources . puis d'utiliser un outil d'échelonnement des obligations et d'autres outils de . Services fiduciaires privés TD Waterhouse – Une planification successorale . d'établir des comptes de donateur pour verser des dons de bienfaisance.

Les avantages de la donation de son vivant | Améliorer sa . . L'utilisation des donations comme technique de planification successorale . Des outils juridiques et financiers permettent d'anticiper et d'organiser la . Vous avez 80 ans et souhaitez faire une donation avec réserve d'usufruit d'un appartement d'une valeur de.

un outil de planification SuccesSorale . donation du contrat d'assurance vie . Monsieur, résident belge, dispose d'un portefeuille en valeurs mobilières d'une.

Valeurs mobilières Desjardins. Profitez de l'expertise d'un conseiller pour investir sur les marchés boursiers et obtenir une gestion personnalisée de votre.

28 nov. 2016 . . la place des œuvres d'art dans une planification successorale. . Si, par contre, vos héritiers n'accordent d'intérêt qu'à la valeur . Ainsi, à titre d'exemple, une société de droit commun peut être utilisée comme outil de gestion et . et de 3,3 % (en Région wallonne) applicables aux donations mobilières.

31 oct. 2005 . Hormis comme outil de planification successorale, la S.C.A. peut être utilisée dans .. Les droits de donation de valeurs mobilières. Bénédicte.

certaines circonstances. En planification successorale, ce document est utilisé en cas d'incapacité résultant d'un . Voulez-vous faire un don sans condition? ... La fiducie est un outil de planification très souple qui peut servir à diverses fins, hormis les façons décrites dans . espèces (par exemple, des valeurs mobilières).

. SERVICES; Planification de la retraite · Planification successorale et des dons . d'un monde meilleur et nous vous fournissons les outils pour atteindre cet objectif. . communément appelé

Fonds orienté par le donateur, nous travaillons avec vous et . Les produits et services liés aux valeurs mobilières sont offerts par.

Commission des valeurs mobilières du Québec. 49. Communication-Québec .. C'est donc un outil de planification très utile qui doit être vérifié régulièrement.

23 nov. 2005 . mobilières (encore en projet pour la Wallonie). Les PME . Si la donation reste l'outil de planification successorale le plus adéquat et le plus . succession est supprimée (à l'exception de la valeur de l'immeuble familiale) . 4.

donations et successions. Avec l'applica- . mobilières ne prendra pas effet, suite à son invalidation par . fiscalité et planification patrimoniale, Jérôme Brimaud et Alexis Madier. .. sera alors déductible de la valeur des parts de la SCI . garde son rôle d'outil d'organisation et de . règles de dévolution successorale, notam-

. de la campagne D'avenirs et de passions · Formulaires pour faire un don . valeurs mobilières de l'Institut canadien des valeurs mobilières, ainsi que le cours . La fiducie comme outil de protection d'actifs, de planification successorale et la.

que des particuliers : optimisation fiscale et planification successorale. Description . Séance 3 : Autres mécanismes fiduciaires du droit français : Leg de residuo, Donation secondaire et quasi-usufruit sur valeurs mobilières. Opérations à . Les outils Juridiques de la Gestion de Patrimoine » par Jean Brisse, Jean Poustis,.

. payer des droits de succession sur une partie de la valeur de certains contrats d'assurance-vie. . Comment réaliser une planification successorale ? . Si vous avez payé des droits de succession ou de donation en Espagne nous . revenus fonciers, SCI, BNC, ISF, revenus perçus à l'étranger, plus values mobilières,).,

3 oct. 2016 . façon de s'assurer que l'outil soit le mieux adapté possible pour les. Pl. Fin., pour qui .. Planification fiscale et successorale. Gestion privée .. 104(13.3) L.I.R.. 11 « Estate donations and life interest trusts », ministère des Finances du Canada, ... financiers. Les Autorités canadiennes en valeurs mobilières.

15 juin 2011 . Depuis quelques années, les donations mobilières se voient . Les honoraires sont fixés par la loi et varient en fonction de la valeur du dossier. . sont aussi souvent utilisés comme outils de planification successorale où tout.

Philippe Kenel, né le 9 janvier 1961 à Lausanne, est un avocat suisse. Biographie[modifier . donation de valeurs mobilières : outil de planification successorale, Larcier, 2006; Philippe Kenel et Carla Python, L'éclectique juridique - Recueil.

11 mai 2000 . . les revenus provenant de trusts à des produits de valeurs mobilières. . Outil raffiné de transmission patrimoniale, le trust relève pour le droit français de la . ordre publique successoral, autant de piliers auxquels le législateur doit .. de savoir si les libéralités par le trust relèvent de la donation ou du leg.

Le don de valeurs mobilières consiste à disposer d'un ou plusieurs de vos actions, . afin d'assurer une planification judicieuse en fonction de vos intentions.

13 nov. 2013 . En planification, il est aussi nécessaire de prendre en compte les . Les transferts au conjoint sont exemptés des droits au décès, mais pas à la donation. . S'il n'est pas résident, l'impôt s'applique sur la valeur nette des biens transmis . de gestion de patrimoine de RBC/Dominion valeurs mobilières.

Manuel des droits de succession 5e édition André Culot • 2012 • 336 p. 9. La donation de valeurs mobilières : outil de planification successorale Philippe Kenel.

I. La planification patrimoniale ( successorale) : son utilité . . . . . 6 . B. Outils de travail . . .

En cas de don notarié de valeurs mobilières immatriculées sur.  
La planification financière et successorale donne l'occasion de planifier votre avenir . vous pouvez transmettre un héritage durable, qui reflète vos valeurs personnelles. . Grâce au large

