



www.switzerland-family-office.com/fr/family-office-services/planification-patrimoniale.html

Qu'est-ce que la planification patrimoniale?

Un bon family office en Suisse vous fournira des services de planification patrimoniale adaptés. La planification patrimoniale est l'art de planifier et de structurer votre patrimoine tout en le constituant, en le préservant et, afin de le transmettre à la génération suivante, en veillant à l'optimisation fiscale. La planification patrimoniale associe planification fiscale, protection du patrimoine, planification successorale et transmission d'entreprise familiale, et s'applique à l'ensemble de votre fortune à travers le monde.

Une fortune importante est toujours menacée

Dans un monde qui ne cesse d'évoluer, il devient de plus en plus important de pouvoir compter sur des services élaborés de planification patrimoniale. Les familles fortunées se sont internationalisées au cours des dernières décennies. Souvent, les enfants ou d'autres membres des familles concernées vivent, étudient ou se marient dans différents pays. Les divorces et les deuxièmes, voire troisièmes, mariages sont toujours plus nombreux, et la jeune génération a souvent un point de vue très différent sur la fortune issue de la génération précédente. Dans la plupart des pays, la protection de la vie privée devient de plus en plus problématique, et un nombre croissant de gouvernements prennent des mesures d'austérité, examinant scrupuleusement la situation des personnes fortunées.

En résumé, de nombreuses situations susceptibles de mettre votre fortune en péril peuvent intervenir et, dans le cas de grandes familles, ces menaces peuvent même surgir dans plusieurs pays simultanément. En l'absence d'une planification appropriée, votre patrimoine familial risque de ne pas croître autant qu'il le pourrait, et votre fortune pourrait même disparaître à terme, ou se trouver menacée pour diverses raisons.

Ainsi, la mise en place de structures de planification patrimoniale appropriées et conformes aux réglementations peut permettre de neutraliser la plupart de ces menaces. C'est pourquoi la structuration patrimoniale constitue le cœur de métier d'un multi-family office et apparaît comme l'une des principales raisons pour lesquelles une famille fortunée devrait faire appel aux services d'un family office.

Votre fortune peut disparaître en l'espace de trois générations

La fortune est souvent générée par une seule génération. Cependant, des études montrent qu'en l'absence d'une planification adéquate, cette fortune disparaît entièrement au cours des trois générations suivantes. Différents impôts tels que l'impôt sur la fortune, les droits de succession et l'impôt sur le revenu peuvent notamment grever votre patrimoine de façon

considérable. Il existe également des menaces d'ordre réglementaire et juridique et, dans certains pays, la multiplication des risques politiques, religieux, économiques et d'instabilité doivent également être pris en compte. Il est ainsi possible de trouver, en Suisse, le family office qui vous aidera à minimiser ces risques et à sauvegarder votre fortune pour la transmettre à la génération suivante.

Les menaces potentielles pesant sur votre patrimoine

Les menaces susceptibles de peser sur votre patrimoine familial incluent également le risque de gel des actifs en cas de décès, de conflits entre époux ou de litige sur la dévolution de votre succession. Les raisons non financières justifiant la mise en place d'une solution de planification patrimoniale sont notamment le souci d'éviter d'éventuels conflits quant au contrôle de l'entreprise familiale (voir également la section Gouvernance familiale), mais aussi de protéger votre vie privée ou votre réputation, ou encore d'assurer la sécurité de votre famille.

Structures de planification patrimoniale

Ces menaces potentielles soulignent combien il est important pour les familles fortunées (internationales) de structurer leur patrimoine, de manière aussi efficiente que possible du point de vue fiscal notamment. Une structure typique de planification patrimoniale comprend les éléments suivants:

- Une entreprise de type **International Business Company (IBC)** servant de société holding (étrangère) pour l'entreprise familiale,
- Un **trust** pour sauvegarder le patrimoine et le transmettre à la génération suivante,
- Une **fondation** permettant de s'investir dans des actions caritatives,
- Des solutions **d'assurance-vie** pour constituer une épargne au profit de certains membres de la famille,
- Une **société en nom collectif** pour exercer une activité,
- Des **testaments** et des contrats de mariage pour sauvegarder les avoirs par rapport à la famille par alliance.

Planification personnalisée

Le family office ne mettra pas nécessairement ces structures en place séparément: souvent, elles s'inscriront dans un ensemble complexe. Certaines structures seront mieux adaptées pour aider à la constitution de votre fortune et d'autres seront plus appropriées pour sa transmission aux générations suivantes. Structurer son patrimoine via une juridiction disposant d'un accord de protection des investissements avec le pays dans lequel les avoirs sont investis peut également apporter à la famille des avantages supplémentaires.

Il est déjà arrivé que des solutions de planification patrimoniale aient été recommandées et mises en place par des gérants de fortune ou des trustees sans consultation préalable d'experts, notamment en droit (fiscal). Il se peut que cette pratique n'ait guère posé de problèmes dans le passé, mais ce n'est plus le cas dans le contexte actuel. En effet, face au durcissement de la réglementation et alors que l'attention des autorités se concentre de plus en plus sur les avoirs non déclarés et les personnes fortunées, et très fortunées, il est extrêmement important que votre patrimoine soit structuré de manière conforme aux réglementations fiscales et à la législation. Dans le cas contraire, une partie considérable de

la fortune de votre famille pourrait être mise en péril, et toute structure de planification patrimoniale non conforme pourrait elle-même devenir une menace pour votre fortune.

Les family offices proposent-ils tous des services de planification patrimoniale?

Selon nous, il est important que le family office en Suisse auquel vous faites appel dispose en interne d'une expertise en matière de planification patrimoniale ou collabore avec des experts externes hautement qualifiés. Il arrive souvent qu'un family office revendique une expertise en la matière, ce qui ne signifie pas nécessairement qu'il dispose effectivement des compétences et des qualifications appropriées, et ce dans la mesure où la mise en place de solutions rigoureuses de planification patrimoniale devient chaque année plus difficile.

Si vous n'êtes pas intéressé par des services de planification patrimoniale, il pourrait être préférable de faire appel à un family office en Suisse qui ne dispose pas en interne de spécialistes en la matière, sachant que les honoraires relatifs à ces services sont souvent élevés.

Nous pouvons vous aider à trouver un family office proposant précisément les services dont vous avez besoin.