



## SALON DE L'INGENIERIE PATRIMONIALE ET FISCALE

**30 et 31 mars 2010**

Paris - Palais des Congrès - Porte Maillot

### Le salon de référence sur la gestion de fortune dédié aux cadres, dirigeants et assujettis ISF

Plus de 4000 visiteurs en 2009

**FISCAP, salon de l'Ingénierie patrimoniale et fiscale** a réussi l'audacieux pari de réunir en février 2009 plus de 4000 visiteurs durant 2 jours et ce, en dépit de la conjoncture. Pour sa 3<sup>ème</sup> édition, **FISCAP** s'impose comme le **grand rendez-vous annuel de la gestion privée et de la gestion de fortune**

2010 : un grand rendez-vous fiscal

**FISCAP** sera, cette année encore, le seul salon financier du 1er Semestre. Sa position après le vote des lois de Finances et avant les déclarations IR et ISF correspond à un créneau porteur, tant pour les professionnels que pour les épargnants.

Au programme de cette édition 2010, organisée en étroite collaboration avec le **Bureau CMS Francis Lefebvre** une **zone d'exposition privée, 37 ateliers thématiques** et **12 conférences plénières** spécifiquement dédiés aux investisseurs privés, hauts revenus, cadres supérieurs et dirigeants d'entreprises soucieux d'optimiser la gestion de leur patrimoine personnel ou professionnel.

ISF en hausse

L'impôt de solidarité sur la fortune (ISF) est payé par les personnes physiques et les couples détenant un patrimoine net supérieur à 790 000€ (seuil au 1er janvier 2009).

Le nombre d'assujettis à l'ISF n'a cessé de grimper... On a recensé 456 856 foyers en 2006, environ 527 000 foyers déclarants en 2007 (2% des foyers français) avec une recette pour l'État de 4,4 milliards, en hausse de 20% sur un an.

Le bouclier fiscal demeure plus que jamais la priorité stratégique pour une grande partie des assujettis.

37 ateliers thématiques, 12 conférences plénières

Bouclier fiscal ou exil fiscal, art et investissements plaisir, secret fiscal, or, vignobles et autres produits de diversification ou encore réflexion autour du nouvel environnement de l'assurance vie,... Autant de débats d'actualité auxquels pourront assister les visiteurs.

Dans le cadre de la conférence « Investir dans les PME pour réduire votre ISF » **Hervé NOVELLI, Secrétaire d'Etat chargé du commerce, de l'Artisanat et des PME** fera une intervention exceptionnelle à 11h15.

Des événements ciblés : espace ISF/PME et CGP...

Cette année Fiscap a en effet créé un nouvel espace dédié à l'investissement dans les entreprises innovantes avec **OSEO capital PME**... Autour d'une « Agora » où se succéderont des ateliers thématiques par secteurs (biotechnologies, e-commerce, santé, sécurité, etc...), une exposition permettra un dialogue direct avec les managers des PME pour mieux comprendre comment réduire son ISF.

Par ailleurs, Fiscap réunira sur une journée (mercredi 31 mars) les professionnels et Conseils en Gestion de Patrimoine autour d'ateliers et de formations dispensées par Fidroit.

**Organisateur : Agence WIN**

Contact Presse : Bettina Mannina : 01 42 96 64 50 — 06 09 825 135 - [bettina@win.fr](mailto:bettina@win.fr)

# Sommaire

- I. **Les conférences plénières**
- II. **Les ateliers privés**
- III. **Les animations thématiques :**
  - a. Espace OSEO capital PME
  - b. Journée spéciale CGP le 31 mars 2010
- IV. **Annexes :**
  - a. Statistiques ISF
  - b. Loi de finances 2010

## Guide pratique du salon

<b>Dates</b>	Mardi 30 et Mercredi 31 mars 2009
<b>Horaires</b>	De 9h à 19h
<b>Lieu</b>	PALAIS DES CONGRES Porte Maillot – Niveau 1
<b>Prix d'entrée</b>	<b>25€ par personne pour les 2 jours</b> , donnant libre accès à l'exposition, aux conférences et ateliers pour les 2 jours
<b>Accès</b>	Parking dans le Palais des Congrès Métro : ligne n°1 – RER : ligne C Autobus : lignes 73 – 82 – PC
<b>Organisation</b>	Agence WIN : 187, boulevard Saint Germain – 75007 PARIS Tél. 01 42 96 64 50 - Fax. 01 40 20 99 28 www.win.fr – www.fiscap.fr
<b>Service de Presse</b>	Bettina Mannina Tél. : 01 42 96 64 50 – Mobile : 06 09 82 51 35 bettina@win.fr

# I. Les conférences plénières 2010

## Mardi 30 mars :

### 9H45 SORTIE DE CRISE : LA HAUSSE DES IMPOTS EST-ELLE INEVITABLE ? COMMENT S'Y PREPARER ?

Animé par JEAN-FRANÇOIS FILLIATRE - DIRECTEUR DE LA REDACTION MIEUX VIVRE VOTRE ARGENT

- Philippe BRUNEAU - Président du CERCLE DES FISCALISTES, DIRECTEUR GENERAL DE LA BANQUE MIRABEAU
- Jean-Hervé LORENZI – Président du CERCLE DES ECONOMISTES, Conseiller auprès du Président du Directoire de la COMPAGNIE FINANCIERE EDMOND DE ROTSHILD
- Jean-Yves MERCIER – Avocat associé du CMS BUREAU FRANCIS LEFEBVRE
- Bernard MONASSIER – Notaire, Président d'honneur du GROUPE MONASSIER, Vice-Président du CERCLE DES FISCALISTES

### 11H15 DU BON USAGE DU BOUCLIER FISCAL : SES AVANTAGES ET SES LIMITES !

Animé par JEAN-FRANÇOIS FILLIATRE - MIEUX VIVRE VOTRE ARGENT

- Laurent GAYET – AXA France
- Luc JAILLAIS - CMS BUREAU FRANCIS LEFEBVRE
- Anne SMITH - LA COMPAGNIE FINANCIERE EDMOND DE ROTHSCHILD
- Lila VAISSON-BETHUNE - BNP PARIBAS BANQUE PRIVEE

### 12H30 ART, INVESTISSEMENTS PLAISIR ET MECENAT : LES STRATÉGIES FISCALES

Animé par Robin MASSONAUD - MIEUX VIVRE VOTRE ARGENT

- Roland COHEN - FESTIVAL CLASSIQUE DE RAMATUELLE
- Maître Pascale MARCHANDET - ROSSINI
- Patrice RENAUDIN - SYNDICAT DES ELEVEURS DE CHEVAUX DE SANG DE FRANCE
- Alexandre STERN – SOFICAVE

### 14H30 LES BONS VECTEURS DE RÉDUCTION DE L'ISF : LES ACTIONS IMMÉDIATES (PME, LOI TEPA, HOLDING...)

Animé par Dominique de NORONHA - INVESTISSEMENT CONSEILS

- Marie-Caroline CORDONNIER - GROUPAMA BANQUE
- Ion FLOAREA - BNP PARIBAS PERSONAL INVESTORS PARTNERS
- Gilles LE COCGUEN – OSEO CAPITAL PME
- Olivier MARROT et Jean-Louis PARE – EVYSEM

### 16H00 DEMEMBREMENTS DE PARTS SOCIALES : OPTIMISATIONS JURIDIQUE ET FISCALE

Animé par Gilles POUZIN - LE REVENU

- Anne BATSALE - SWISSLIFE BANQUE PRIVEE
- Jean-Pierre QUATRHOMME - ALLIANZ
- Sylvie LEROND - CMS BUREAU FRANCIS LEFEBVRE
- Olivier de SAINT CHAFFRAY - CMS BUREAU FRANCIS LEFEBVRE

### 17H45 LOI DE FINANCES 2010 : CE QUI VA CHANGER POUR VOUS ? COMMENT OPTIMISER LE CONTEXTE ECONOMIQUE ET FISCAL ?

Animé par Gilles POUZIN - Rédacteur en chef LE REVENU

- Frédéric BONNEVAY - MACRO ECONOMISTE, MEMBRE DU CERCLE DES FISCALISTES
- Dimitar HADJIIVELTCHEV - Avocat CMS BUREAU FRANCIS LEFEBVRE
- Jacques LECACHEUX - Directeur du département des Etudes de l'OBSERVATOIRE FRANÇAIS DES CONJONCTURES ECONOMIQUES (OFCE), Professeur d'économie à l'UNIVERSITE DE PAU et à SCIENCES-PO PARIS
- Maître Fabrice LUZU – NOTAIRE à Paris, chargé d'enseignement à PARIS DAUPHINE et à l'ESCP

## Mercredi 31 mars :

### 09H45 NOUVEL ENVIRONNEMENT FISCAL DE L'ASSURANCE-VIE : LES PROJETS D'ÉVOLUTION ET LES RISQUES

Animé par Marie-Christine SONKIN – JOURNAL DES FINANCES

- Arlette DARMON - GROUPE MONASSIER PATRIMOINE ET ENTREPRISE
- Isabelle de DAVID BEAUREGARD - CIC BANQUE PRIVEE
- Déborah GABAY – BANQUE ROBECO
- Franck GRAGER – TOCQUEVILLE FINANCE CONSEIL ASSURANCES

### 11H15 INVESTIR DANS LES PME POUR DIMINUER VOTRE ISF. LA PAROLE AUX EXPERTS : FISCALISTES ET ANALYSTES

Animé par Frédéric DURAND-BAZIN - LE PARTICULIER

- Gilles LE COCGUEN - OSEO CAPITAL PME
- Franck LADRIERE - AXONE INVEST
- Charles THENOZ - ALTERNATIVA
- Robert DE VOGÜÉ - ARKEON FINANCE

### 12H30 GESTION D'ACTIFS ET GESTION DE FORTUNE : LE CONTEXTE EST-IL PORTEUR ?

Animé par Jean-Luc BENGEL - GESTION DE FORTUNE

- Cyril DEBLAYE - MW GESTION
- Paul GRECO - CPG INVEST
- Olivier MOTTE - TURENNE CAPITAL

### 14H30 **BOUCLIER FISCAL OU EXIL FISCAL ?**

Animé par Julien **BOUYSSOU** - **INVESTIR MAGAZINE**

- Marc **AMARO** - **CEDIF CONSEIL**
- Sophie **BREUIL** - **BANQUE NEUFLIZE OBC**
- Pierre **DEDIEU** - **CMS BUREAU FRANCIS LEFEBVRE**
- Stéphane **JACQUIN** - **LAZARD FRERES GESTION**

### 16H00 **INVESTIR POUR DEFISCALISER : SCELLIER, GIRARDIN, MONUMENTS HISTORIQUES, BOUVARD, ENERGIE SOLAIRE...**

Animé par Dominique **DE NORONHA** - **INVESTISSEMENT CONSEILS**

- Eric **DRAETHER** - **GPS FINANCE**
- Marc **HELLIN** - **JH CONSULTING & DEVELOPMENT**
- Mélanie **KABLA** – **ECOFIP**
- Jean-Marie **TURQUAIS** - **SOCIETE GENERALE**

### 17H30 **AVOIRS DETENUS A L'ETRANGER ET SECRET FISCAL**

Animé par Gilles **MANDROUX** - **MIEUX VIVRE VOTRE ARGENT**

- Pierre **DEDIEU** - **CMS BUREAU FRANCIS LEFEBVRE**
- Stéphanie **GERSCHTEIN** - **BANQUE NEUFLIZE OBC**
- Isabelle **LOUIS** - **CIC BANQUE PRIVEE**

## II. Les ateliers privés

### Mardi 30 mars :

#### 9H30 **PATRIMOINE PROFESSIONNEL, ISF ET PROLONGEMENTS LEGAUX : LES STRATEGIES OPTIMALES**

Avec Grégory **DUMONT** et Sylvie **LEROND** - **CMS BUREAU FRANCIS LEFEBVRE**

#### 10H00 : **FONDS IR/ISF : LES MEILLEURS OUTILS DE DEFISCALISATION POUR FINANCER LE DEVELOPPEMENT DE PME**

Avec Ion **FLOAREA** et Claude **LAGADEC** – **BNP PARIBAS PERSONAL INVESTORS**

#### 10H30 : **OPTIMISATION PATRIMONIALE EN VUE D'UNE CESSION D'ENTREPRISE**

Avec Stéphane **JACQUIN** et Karine **LECOCQ** – **LAZARD FRERES GESTION**

#### 11H00 **L'ASSURANCE-VIE : OPTIMISER SES CONTRATS GRACE A LA FISCALITE**

Avec Jean-Pierre **QUATRHOMME** et Sidonie **NAVARETTE** - **ALLIANZ**

#### 11H30 **GIRARDIN INDUSTRIEL : LES PRECAUTIONS A PRENDRE POUR SECURISER SON INVESTISSEMENT**

Avec Jérôme **DEVAUD** et Daniel **PETIT** – **INTER INVEST**

#### 12H00 **INVESTIR DANS LES PME POUR DIMINUER VOTRE ISF**

Avec Pierre **LASSERRE** et Clément **LE GUAY** – **ALTERNATIVA**

#### 12H30 **LE DISPOSITIF D'INVESTISSEMENT LOCATIF « SCELLIER »**

Avec Alexis **MULLIEZ** – **AXA FRANCE**

#### 13H00 **PATRIMOINE PROFESSIONNEL, ISF ET TRANSMISSION**

Avec Isabelle **FAUCHON** et Fabien **VATINEL** – **BANQUE NEUFLIZE OBC**

#### 14H00 **GIRARDIN INDUSTRIEL : SEP OU SNC**

Avec Franck **LADRIERE** – **AXONE INVEST**

#### 14H15 **PROPRIETAIRE DE CHEVAUX DE COURSES : UN STATUT ET UNE FISCALITE ADAPTES**

Avec Gilles **OZOUF** – **FITECO**

#### 15H00 **ACQUISITION DE L'IMMOBILIER PROFESSIONNEL PAR LE CHEF D'ENTREPRISE : QUELLES STRATEGIES PATRIMONIALES ?**

Avec Bertrand **de LA GRANDIERE** et Yvan **VAILLANT** - **LA COMPAGNIE FINANCIERE EDMOND DE ROTHSCHILD**

#### 15H15 **PLANIFIER SON DEPART DE FRANCE**

Avec Isabelle **FLEURET** et Dimitar **HADIJVELTCEV** - **CMS BUREAU FRANCIS LEFEBVRE**

#### 16H00 **LES PLAFONNEMENTS DES NICHES FISCALES, COMMENT LES DEPASSER ?**

Avec Maître **RIVIERE** et Marc **AMARO** - **CEDIF CONSEIL**

#### 16H00 **GESTION VALUE ET SURPERFORMANCE A TRAVERS UN CYCLE BOURSIER**

Avec Sébastien **LEMONNIER** - **TOCQUEVILLE FINANCE**

#### 17H00 **COMMENT CONCILIER UN PLACEMENT PATRIMONIAL A CAPITAL GARANTI ET UN INVESTISSEMENT DEFISCALISANT EFFICACE : LA LOI GIRARDIN HABITATION**

Avec Maître Jean-Daniel **BURTET** et Paul **GRECO** – **CPG INVEST**

#### 17H00 **ART & FINANCE : LE MARCHE DE L'ART SUR UN MODELE BOURSIER**

Avec Serge **MALIK** - **CONSULTANT EN ART** et Pierre **NAQUIN**, **ART ET FINANCE**

## Mercredi 31 mars :

### 10H00 L'INTERET DU DEMEMBREMENT DANS LA GESTION D'UN PATRIMOINE IMMOBILIER

Avec Thomas **LAUMIERE** et Olivier **DE SAINT CHAFFRAY** - **CMS BUREAU FRANCIS LEFEBVRE**

### 10H15 OPTIMISER LE PATRIMOINE DU CHEF D'ENTREPRISE EN VUE D'UNE CESSION

Avec Jean-Marie **TURQUAIS** - **SOCIETE GENERALE GESTION PRIVEE**

### 11H00 BOUCLIER FISCAL : COMMENT OPTER POUR UNE OPTIMISATION FISCALE ET JURIDIQUE

Avec Patrice **BONDUELLE** - **ETUDE MICHELEZ ET ASSOCIES**, Anne **BATSALE** et Erwan **GRUMELLON** - **SWISSLIFE BANQUE PRIVEE**

### 11H15 L'ASSURANCE VIE ET LA TRANSMISSION

Avec Eric **BIROTHEAU** et Lila **VAISSON-BETHUNE** - **BNP PARIBAS BANQUE PRIVEE**

### 12H00 QUELLES STRATEGIES D'INVESTISSEMENT EN 2010 APRES LES NOUVEAUX PLAFONNEMENTS DES "NICHES FISCALES" ?

Avec Carole **RICHTER** - **FINANCIERE MAGELLAN**

### 12H30 OPTIMISATION PATRIMONIALE ET FISCALE EN VUE D'UNE CESSION D'ENTREPRISE

Avec Hervé **MAGNY** et Pauline **SOULAS** - **BANQUE NEUFLIZE OBC**

### 13H30 HOLDING PATRIMONIALE ET ISF

Avec Pierre **CASSE**, Marie-Hélène **DEBOISLOREY** et François **LANDAIS** – **FITECO**

### 14H15 TRANSMISSION DU PATRIMOINE : CAS PRATIQUES

Avec Déborah **GABAY** – **ROBECO**

### 14H30 SESSION TOTALE OU PARTIELLE D'ENTREPRISE : QUELLES OPTIMISATIONS FISCALES ET JURIDIQUES

Avec Isabelle **LOUIS** - **CIC BANQUE PRIVEE**

### 15H30 LES STRATEGIES PATRIMONIALES GAGNANTES POUR 2010

Avec Marie-Caroline **CORDONNIER**, Annick **DANO**, Christian **LARZUL** et Benoît **LEDIEU** - **GROUPAMA BANQUE**

### 16H00 INVESTIR DANS UN CHEVAL DE COURSE : OU, QUAND, COMMENT

Avec Olivier **DELLOYE** – **ARQUANA**

### 16H30 PATRIMOINE PROFESSIONNEL, ISF, ET TRANSMISSION : LES STRATEGIES OPTIMALES

Avec Marc **GRANIE** et Jean-Pierre **QUATRHOMME** – **ALLIANZ**

### 17H00 L'ASSURANCE-VIE : TIRER PARTIE DES LEVIERS FISCAUX

Avec Ion **FLOAREA** et Claude **LAGADEC** - **BNP PARIBAS PERSONAL INVESTORS PARTNERS**

### 17H30 L'INVESTISSEMENT PLAISIR : INVESTIR DANS LES GRANDS CRUS ET REDUIRE SES IMPOTS

Avec Alexandre **STERN** – **SOFICAVE**

# III. Animations thématiques

## Espace OSEO capital PME : Investir dans les PME innovantes pour réduire son ISF...

Ce grand rendez-vous organisé au sein de Fiscap, réunira les assujettis ISF, près de 40 PME, membres d'OSEO Capital PME, accompagnées par les plus importants experts en fonds ISF et TEPA.

Autour d'une « Agora des PME » où se succéderont des ateliers thématiques par secteurs (biotechnologies, e-commerce, santé, sécurité, etc...), une exposition permettra un dialogue direct avec les managers des PME.

La loi TEPA autorise en effet les assujettis à déduire de leur ISF jusqu'à 75% de leurs investissements. La date de fin Mars 2010 est donc incontournable pour tous ceux qui veulent sélectionner les projets à fort potentiel, tout en prenant en compte les caractéristiques du secteur économique.

Cet évènement permettra également de prendre l'avis des grandes plates-formes d'intermédiation pour la mise en contact avec les Fonds ISF : Alternativa, Arkéon Finance, Turenne Capital, Evysem... seront présents.

### Au programme

#### Conférences plénières

- **Les bons vecteurs de réduction de l'ISF : les actions immédiates (PME, loi TEPA, holding...)**

Mardi 30 mars – de 14h30 à 15h30 – Salle Elysée

- **Investir dans les PME pour diminuer votre ISF, la parole aux experts : fiscalistes et analystes**

Mercredi 31 mars – de 11h15 à 12h15 - Salle Elysée

#### Ateliers (salle A-PME)

##### Mardi 30 mars 2010

- **10H30 - Le boom de l'e-commerce et des logiciels, pour réduire votre ISF**
  - Animation Charles THENOZ, Alternativa
  - Intervenant **Raphaël BOUKRIS**
  - Sociétés : CARA-MEL - CHIC DRESSING - PAGES ENERGIE - ARIPA SII – CLIRIS - ANT'INNO
- **11h30 - Choisir les PME « vertes » pour diminuer votre ISF**
  - Animation Charles THENOZ, Alternativa
  - Intervenant **Tanguy MATHON**, PDG de Blu-e
  - Sociétés : ALTHERA CAPITAL – MACAUTO - GREENALYS
- **15H30 - Industries, robotique : des PME à fort potentiel**
  - Animation Charles THENOZ, Alternativa
  - Intervenant : **Jacky OUZIEL**, Conseil en Investissement Financier, administrateur CNCEF et CNCIF
  - Sociétés : ROBOTSWIM - BAMBOO FIBERS TECHNOLOGY - SPHP- Groupe PREINVEILLE - TRANSPROFIL
- **17H00 - La sécurité : le secteur clé pour votre investissement PME/ISF**
  - Animation Charles THENOZ, Alternativa
  - Intervenant : **Jacky OUZIEL**, Conseil en Investissement Financier, administrateur CNCEF et CNCIF
  - Sociétés : ART TRUST – CREDENTIAL - PLUS VALUE SAS (LOGICA Informatique) – NEOWAVE - G2L

##### Mercredi 31 mars 2010

- **10H - PME Médicales et Biotech... le meilleur remède contre l'ISF**
  - Animation Charles THENOZ, Alternativa
  - Intervenant : **Miranda NALLY**, Conseiller en investissement Financier
  - Sociétés : J-OIL - NOSOPHARM - ADIP'SCULPT – AVANCIC – MAXMAT - Laboratoire de cosmétologie avancé
- **13H - Multimédia et communication : un investissement PME/ISF d'avenir**
  - Animation Charles THENOZ, Alternativa
  - Intervenant : **Raymond POUGHEON**, Président du club de l'ARCHE (internet society)
  - Sociétés : 3DTV SOLUTIONS - KOLPI - TIKI'LABS
- **15h30 - Donner un objectif « international » à vos investissements PME / ISF**
  - Animation Charles THENOZ, Alternativa
  - Intervenant : **Tanguy MATHON**, PDG de Blu-e
  - Sociétés : MBA CENTER - GROUPE CIOA - DREAM AND SEA COMPANY

#### **A propos d'OSEO capital PME...**

OSEO capital PME est un service en ligne gratuit de mise en relation entre investisseurs et entreprises à la recherche de capitaux. Il a été ouvert en avril 2008, dans le prolongement de la loi TEPA, à la demande des pouvoirs publics et en partenariat avec l'Ordre des experts-comptables. Depuis cette date, il n'a cessé d'évoluer et regroupe aujourd'hui 5 300 investisseurs, plus de 3 600 sociétés, près de 1150 porteurs de projets et 278 conseils.

Journée spéciale « CGP » : Mercredi 31 mars de 9h30 à 18h

**09H45 LA SORTIE D'UN IMMEUBLE DE LA SOCIETE CIVILE PAR LE DEMEMBREMENT**

Avec Olivier **ROZENFELD – FIDROIT**

**11H00 LES PRODUITS STRUCTURES APRES LA CRISE**

Avec Thomas **FONSEGRIVE - COMMERZBANK PARTNERS**

**12H00 L'OR PIECES ET LINGOTS, REpondre A LA DEMANDE DES CLIENTS POUR CE PLACEMENT SUR, SANS RISQUE DE CONTREPARTIE**

Avec François **DE LASSUS - CPOR DEVICES**

**14H00 LMNP ET RESIDENCES SERVICES**

Avec Maître Jean-Louis **LE BOULC'H - CABINET AGIK'A**

**15H00 CONCILIER LE CADRE FISCAL DE LA HOLDING ET L'APPROCHE DE L'ACTIONNAIRE FINANCIER PROFESSIONNEL**

Avec Olivier **MOTTE - TURENNE CAPITAL**

**16H00 LA SORTIE D'UNE SOCIETE ASSUJETTIE A L'IS EN VUE D'OBTENIR DES LIQUIDITES : METHODOLOGIE**

Avec Olivier **ROZENFELD – FIDROIT**

**16H45 L'OBO, OU LA VENTE A SOI-MEME**

Avec Loïc **RONZANI – GROUPE MAGDAE** et Jean-Luc **BENGEL - GESTION DE FORTUNE**

## IV. Annexes

### L'impôt sur le revenu reste inégalement réparti

1% des ménages acquittent 37% de cet impôt. En moyenne, son montant a baissé de 189 euros par foyer imposable depuis 2006.

En France, seulement 53,6% des foyers ont été imposables à l'impôt sur le revenu (IR) au titre de leurs ressources de 2006, soit 19 millions de foyers sur les 35 millions que compte le pays. Mais en région Ile-de-France, ce taux grimpe à 63,4%, tandis qu'il tombe à 46,3% en Corse et à 27,5% dans les départements d'outre-mer. En 2006, les écarts étaient similaires. Il est vrai qu'ils ne font que refléter les différences de richesses sur le territoire, elles-mêmes très stables d'une année sur l'autre. Le revenu fiscal moyen en France est de 21 930 euros. Il est maximal en Ile-de-France (28 308 euros en moyenne), en Alsace (22 907 euros) et en Rhône-Alpes (22 740 euros). Les départements d'outre-mer ferment la marche (14 888 euros), avec la Corse (18 250 euros) et le Nord-Pas-de-Calais (18 853 euros).

### Géographie de l'ISF : des disparités territoriales

La Cartographie 2009 des 540.000 personnes soumises à l'ISF confirme la stabilité de la géographie de la richesse déclarée. Elle confirme aussi les importantes disparités territoriales :

- un contribuable sur quatre déclarant un patrimoine supérieur à 790.000 euros est domicilié en Ile-de-France où les villes les plus riches semblent être Neuilly-sur-Seine (7.600 assujettis à l'ISF), Boulogne-Billancourt (5.132), Versailles (4.500) puis Saint-Maur-des-Fossés (2.700 assujettis).
- les régions où le nombre de cotisants est plus élevé sont : Ile-de-France, Provence-Alpes-Côte d'Azur et Rhône-Alpes. La région Nord-Pas-de-Calais compte parmi les plus pauvres de France, mais avec quelques exceptions urbaines locales (Marcq-en-Barœul (1.252 assujettis à l'ISF), Lille (1.569) et Croix (près de Roubaix) où le patrimoine moyen déclaré par les assujettis à cet impôt est - à égalité avec Neuilly-sur-Seine) - le plus élevé de France : avec 3,4 millions d'euros en moyenne par déclarant).
- Les 10 villes françaises comptant le plus de personnes assujetties à cet impôt en 2009 sont par ordre décroissant : 1er : Paris (84.421 personnes) ; 2nd : Neuilly-sur-Seine (7.607) ; 3ème : Lyon (7.088) ; 4ème : Marseille (6.205) ; 5ème : Boulogne-Billancourt (5.132) ; 6ème : Versailles (4.458) ; 7ème : Toulouse (4.265) ; 8ème : Nantes (3.847) ; 9ème : Bordeaux (3.480) ; 10ème : Aix-en-Provence (2.924). Quelques lieux de villégiature de la Côte d'Azur sont également bien placés ; Cannes (2.300 assujettis), Antibes (1.700) et Hyères (1.100).

### L'ISF 2010

La collecte de 2008 a été moins abondante, notamment en raison des mesures du paquet fiscal : plus de 565 000 foyers français ont réglé l'ISF, pour des recettes s'établissant à 3,81 milliards d'euros.

Outre la revalorisation du seuil d'imposition à 790.000 euros, plusieurs nouveautés sont à noter en 2010 :

- une extension du régime de réduction d'impôt est prévue pour les dons qui seraient réalisés au profit d'associations reconnues d'utilité publique qui agissent pour le financement et l'accompagnement de la création et de la reprise d'entreprise,
- des mesures concernant l'investissement au travers de holding pour la réduction d'ISF,
- l'allongement du délai accordé aux contribuables contraints de céder leurs titres par l'effet d'un pacte d'actionnaires pendant le délai de conservation. Le délai de réinvestissement passerait de 6 à 12 mois.

## Loi de finances 2010 : les nouvelles mesures qui impactent les choix patrimoniaux...

### **Donations**

Pour les dons de sommes d'argent consentis au profit d'un petit-enfant ou d'un arrière petit-enfant (majeur ou mineur anticipé), la limite d'âge du donateur donnant droit à l'exonération des droits de mutation à titre gratuit, a été portée à 80 ans (contre 65 ans auparavant). À noter que le plafond du don est passé à 31 395€ pour 2010 (contre 31 272€ pour 2009).

### **Modification des revenus pris en compte pour le bouclier fiscal 2011**

Les dividendes soumis au barème progressif seront pris en compte pour une fraction de leur montant brut, qui augmentera progressivement (70% en 2009 contre 60% en 2008, 80% en 2010, et 90% en 2011).

L'imputation des déficits et des moins-values sur les revenus catégoriels ou sur le revenu global n'est désormais autorisée que pour les déficits et moins-values constatés l'année de réalisation des revenus et non plus pour ceux réalisés au cours des années antérieures.

### **Abaissement du planfon global des niches fiscales**

La loi de finances pour 2009 a institué un plafonnement global de certains avantages fiscaux applicables à l'impôt sur le revenu, communément appelés « niches fiscales ».

A compter de l'imposition des revenus de 2010, le total cumulé de ces avantages ne peut excéder un plafond global dans la double limite suivante :

- 20 000€ (au lieu de 25 000€ pour 2009) ;
- 8% (au lieu de 10% pour 2009) du revenu imposable du foyer fiscal, quelle que soit la composition de ce foyer fiscal (personne seule, couple marié ou pacsé).

### **Les dispositifs incitatifs dans le secteur du logement sont recentrés sur les logements économes en énergie**

Crédit d'impôt au titre des intérêts d'emprunt finançant l'acquisition de l'habitation principale

Dès 2010, le taux du crédit d'impôt est progressivement réduit pour l'acquisition ou la construction de logements neufs qui se contentent de respecter les normes actuelles (normes RT). Pour les logements classés « BBC » (bâtiments de basse consommation énergétique). Ils sont fixés à 25% en 2011 et 20% en 2012 pour les logements BBC et sont abaissés à 15% en 2011 et 10% en 2012 pour les autres cas.