

Fiche Technique:Formation fiscalité patrimoniale à Tanger

Objectifs de la formation

- Construire une stratégie fiscale patrimoniale alignée valeur, capital et transmission.
- Calibrer l’architecture juridique et fiscale; analyser les arbitrages (cession, location, donation).
- Identifier les régimes des revenus fonciers, mobiliers et professionnels; modéliser les plus-values.
- Structurer la détention d’immeubles et de titres (personnelle vs professionnelle).
- Sécuriser un contrôle fiscal via une documentation probante et des process internes.
- Évaluer rémunération/distribution des dirigeants; prioriser un plan d’action opérationnel.

Supports inclus: matrices, check-lists, modèles de notes, exercices progressifs et QCM de consolidation.

Population cible

- Dirigeants, DAF, responsables juridiques/patrimoniaux, family officers, cadres fonctions supports.
- Experts-comptables, notaires, conseillers en gestion de patrimoine, juristes d’entreprise.
- Responsables RH rémunération, contrôleurs de gestion.
- Organisations des secteurs: BTP, industrie, énergie, logistique, maintenance, transport, agro-industrie, services, secteur public.
- Professionnels opérant à Tanger (port Tanger Med, Tanger Free Zone et environs).

Durée de la formation

Format	Durée	Rythme
Présentiel inter-entreprises (Tanger)	2 jours	9h–17h
Classe virtuelle	4 × 3h	2 séances/sem.
Intra sur site (Tanger et environs)	1 à 3 jours	Sur-mesure
Coaching individuel	3 × 90 min	À la carte

Programme de la formation

1) Cadre marocain et fondamentaux patrimoniaux

- Fiscalité des personnes physiques et morales; impacts de la résidence.
- Articulation patrimoine privé/professionnel; conformité et bonnes pratiques.

2) Revenus fonciers et immobilier

- Choix du régime, charges déductibles, amortissements.
- Calcul et sécurisation des plus-values immobilières.

3) Revenus mobiliers et distributions

- Imposition des dividendes/intérêts et produits de capitaux.
- Arbitrage rémunération, distribution, mise en réserve, réinvestissement.

4) Transmission et gouvernance familiale

- Donation, succession, pactes; cadre juridique et fiscal.
- Organisation de la relève et équilibre familial.

5) Structuration juridique et véhicules

- Détention en direct, sociétés civiles, holdings, structures mixtes.
- Critères de choix, matrices de décision, check-lists.

6) Contrats, assurances et prévoyance

- Assurance-vie, prévoyance, clauses clés.
- Traitements fiscaux associés et mise en cohérence patrimoniale.

7) Contrôles fiscaux

- Prévention par procédures internes et défense documentaire.
- Réponse argumentée, cohérence des pièces et traçabilité.

8) Ateliers chiffrés et cas réels (Tanger)

- Simulations: plus-values, scénarios de donation, comparatifs de régimes.
- Note de synthèse pour décision (comité de direction).