

Ma holding passive en 2026 : audit, conformité et mise en sécurité

Votre holding passive est-elle en conformité avec la LF 2026 ? En 2 jours, auditez votre structure, identifiez vos risques fiscaux et pénaux, et repartez avec un dossier complet à remettre à votre expert-comptable.

ESSENTIEL

🕒 2 jours (14h)

INFORMATIONS PRATIQUES

Référence	LEX-HOLDP-001
Formacode	32663
Durée	2 jours (14h)
Version	v1.0 · MAJ 31/03/2026

Une question ?

Contenu, financement, organisation — réponse sous 24h.

contact@darkcyan-bat-723962.hostingersite.com
05 54 07 30 33



LE CONSTAT

La loi de finances 2026 change la donne pour les holdings passives : taxe de 20% sur les biens somptuaires, PFU à 31,4%, exclusion du Dutreil réformé. Entre obligations déclaratives, registre des bénéficiaires effectifs et facturation électronique, les dirigeants de holdings patrimoniales naviguent à vue dans un environnement de plus en plus contrôlé.



NOTRE RÉPONSE

En 2 jours, vous qualifiez votre holding, auditez vos actifs et vos flux, vérifiez votre conformité pénale et bancaire, et construisez votre dossier de mise en sécurité avec un plan d'action daté à poser sur la table de votre expert-comptable.

Source : Loi de finances 2026 : ce qui change pour les particuliers — [economie.gouv.fr](https://www.economie.gouv.fr/particuliers/impots-et-fiscalite/gerer-mon-impot-sur-le-revenu/loi-de-finances-2026-ce-qui-change-pour-les-particuliers), février 2026 —

<https://www.economie.gouv.fr/particuliers/impots-et-fiscalite/gerer-mon-impot-sur-le-revenu/loi-de-finances-2026-ce-qui-change-pour-les-particuliers> · Facturation électronique : tout savoir pour les entreprises — [economie.gouv.fr](https://www.economie.gouv.fr/2026), 2026 — <https://www.economie.gouv.fr/tout-savoir-sur-la-facturation-electronique-pour-les-entreprises> · Bénéficiaires effectifs : déclaration et obligations — INPI, 2025 — <https://www.inpifr.ressources/formalites-dentreprises/beneficiaires-effectifs>

POUR QUI

PUBLIC CIBLE

Dirigeants ou actionnaires de holdings patrimoniales/passives
TPE/PME souhaitant auditer leur conformité et anticiper les impacts de la LF 2026.

PRÉREQUIS

Être associé ou dirigeant d'une holding existante. Aucun prérequis juridique ou comptable.

LES BÉNÉFICES DE LA FORMATION

Concrètement, après cette formation

- ✓ Vous savez si votre holding est animatrice, passive ou en zone grise — et ce que ça change concrètement
- ✓ Vous avez audité vos actifs et connaissez votre score d'exposition aux nouvelles taxes
- ✓ Vous avez identifié vos trous de conformité : RBE, flux non documentés, sociétés dormantes
- ✓ Vous avez pris une décision éclairée : rester passive, devenir animatrice ou restructurer
- ✓ Vous savez quelles obligations de facturation électronique s'appliquent à chaque entité de votre groupe
- ✓ Vous repartez avec un dossier complet et un plan d'action daté à remettre à votre expert-comptable

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

À l'issue de cette formation, vous serez capable de

- 1 Qualifier sa holding (animatrice, passive, mixte) selon les critères fiscaux en vigueur
- 2 Auditer la composition de ses actifs et évaluer son exposition aux taxes LF 2026
- 3 Vérifier sa conformité en matière de bénéficiaires effectifs et d'obligations déclaratives
- 4 Identifier les risques de non-conformité pénale et bancaire spécifiques à sa structure
- 5 Anticiper l'impact de la facturation électronique sur ses flux intra-groupe
- 6 Élaborer un dossier de conformité complet à présenter à son expert-comptable
- 7 Construire un plan de mise en conformité pour sécuriser sa holding passive
- 8 Évaluer la faisabilité et la pertinence d'une requalification en holding animatrice
- 9 Décider du maintien, de la restructuration ou de la dissolution de sa holding

PROGRAMME DÉTAILLÉ

Le programme sur 2 jours (14h)

MOD-HPA-001 — Holding passive vs animatrice : la qualification qui change tout

1h30

- Pourquoi 2026 est une année charnière pour les holdings. Rappel LF 2026 en 5 chiffres clés.
- Les critères de qualification : détention, direction effective, conventions, immixtion, prestations de services.
- Jurisprudence simplifiée : 3 cas types. Holding animatrice, passive, mixte — les 3 profils.

Auto-diagnostic Grille de qualification en 10 critères

20 min

MOD-HPA-002 — LF 2026 : les nouvelles règles qui impactent ma holding

1h40

- La taxe 20% sur les biens somptuaires : périmètre, conditions, articulation avec l'IFI.
- Le PFU à 31,4% : impact sur les dividendes remontés via holding. Comparaison PFU vs barème progressif selon les tranches.
- Pourquoi les holdings passives sont exclues du Dutreil ?
- Dutreil réformé : engagement à 8 ans, exclusion actifs non opérationnels.
- Plus-values long terme (TRPVLT) : sécurisation par sous-compte dédié.
- Audit d'exposition : inventaire des actifs, classification opérationnel/passif/somptuaire, calcul du ratio revenus passifs, score d'exposition.

Exercice d'application Audit d'exposition aux taxes LF 2026

25 min

MOD-HPA-003 — Comptabilité et flux : ma holding est-elle propre ?

1h25

- Les flux intra-groupe d'une holding passive : dividendes, comptes courants, refacturations éventuelles.
- Régime mère-fille : conditions, quote-part, interaction avec PFU.
- Comptes courants d'associés : taux, documentation, risques de requalification.
- Conventions de trésorerie : même pour une holding passive, quand et pourquoi.
- Cartographie des flux financiers entre holding et filiales/SCI.
- Identification des flux non documentés.

Cas pratique Cartographie des flux holding-filiales

20 min

MOD-HPA-004 — Facturation électronique : ce qui change pour ma holding

1h05

- Calendrier septembre 2026. Même une holding passive peut être concernée.
- Obligations par type de flux : dividendes, management fees, refacturations, loyers SCI.
- PDP vs PPF pour une structure simple.
- Checklist des obligations facturation électronique par entité du groupe.

Exercice d'application Checklist facturation électronique par entité

20 min

MOD-HPA-005 — Criminalité financière : ce que le dirigeant de holding passive ignore

1h20

- Le Registre des Bénéficiaires Effectifs (RBE) : obligations pour chaque société du groupe, sanctions, mise à jour.
- Les signaux d'alerte dans une holding passive : trésorerie non justifiée, sociétés dormantes, prêts intra-groupe non documentés, confusion de patrimoine.
- Responsabilité pénale du dirigeant : personne physique vs morale. Les 3 infractions involontaires les plus fréquentes (ABS, travail dissimulé, fraude fiscale par omission).
- Relations bancaires : pourquoi les banques ferment des comptes de holding, comment anticiper les demandes de justificatifs.
- Checklist conformité : RBE, documentation flux, sociétés dormantes, conventions, registres.

Auto-diagnostic Checklist conformité en 15 points

20 min

MOD-HPA-006 — Rester passive en conformité : le scénario sécurisation

1h40

- Synthèse Jour 1: reprise des grilles. Où en êtes-vous ?
- Rester passive est un choix légitime. Ce que ça implique : pas de Dutreil, PFU 31,4%, pas d'exonération PV long terme. Mais aussi : simplicité, coûts de gestion réduits, pas de convention d'animation à documenter.
- Le dossier de conformité holding passive propre : bilans, documentation des actifs, RBE à jour, conventions de comptes courants, PV d'AG à jour, objet social cohérent.
- Constitution de son dossier de conformité : documents existants vs manquants. Plan de constitution.

Exercice d'application Constitution du dossier de conformité

25 min

MOD-HPA-007 — Devenir animatrice : est-ce possible et pertinent ?

1h40

- Les conditions de la substance économique : conventions de management réelles, CR de direction réguliers, immixtion documentée, prestations facturées.
- La documentation cohérente (jurisprudence). Les risques : qualification cosmétique = redressement.
- Matrice de faisabilité personnelle en 8 critères : activité réelle de direction, conventions, CR existants, etc.
- Plan de requalification type : (conventions + CR, facturation services, consolidation).
- Ébauche de son plan de requalification ou confirmation du choix rester passive.

Exercice d'application Matrice de faisabilité animatrice en 8 critères

20 min

MOD-HPA-008 — Restructurer ou dissoudre : quand la holding n'a plus de raison d'être

1h20

- Les mécanismes : dissolution-liquidation amiable, TUP (transmission universelle de patrimoine), cession des titres. Fiscalité de chaque option.
- Coûts récurrents d'une holding dormante vs coût de dissolution.
- Arbre de décision : ma holding a-t-elle encore une raison d'exister ? Critères : projet en cours, avantage fiscal réel, coût de gestion, horizon de transmission.

Exercice d'application Arbre de décision : ma holding a-t-elle une raison d'être ?

20 min

MOD-HPA-009 — Mon plan d'action global : le dossier que je pose sur la table de mon EC

2h20

- Modèle de dossier Audit Holding Passive 2026 en 6 sections : 1) Qualification, 2) Exposition fiscale, 3) Conformité, 4) Flux financiers, 5) Décision stratégique, 6) Plan d'action daté.
- Rédaction d'un dossier complet.
- Rédaction des conclusions et du plan d'action avec dates et responsables (participant, EC, avocat).
- Récapitulatif des points clés. Votre premier RDV avec votre EC : quoi dire, quoi apporter.

Cas pratique Rédaction du dossier Audit Holding Passive 2026

50 min

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES

Notre approche



MÉTHODE

Cas réels

Autodiagnostic individuel appliqué à la situation réelle de chaque participant. Grilles et matrices de qualification. Cartographie des flux financiers. Arbres de décision personnalisés. Cas types anonymisés. Travail en binômes et échanges dirigés entre pairs.



FORMAT

12 max

Interaction garantie avec le formateur



MOYENS

Support + outils

Présentiel : salle équipée (vidéoprojecteur, paperboard, Wi-Fi). Supports numériques remis à chaque participant. Accès à l'espace apprenant en ligne pendant 3 mois après la formation.



RATIO

26% pratique

Vérifié sur scénario minuté

26% Pratique

— cas réels, QCM, échanges

74% Théorie

Moyens techniques — Présentiel : salle équipée (vidéoprojecteur, paperboard, Wi-Fi). Supports numériques remis à chaque participant. Accès à l'espace apprenant en ligne pendant 3 mois après la formation.

FORMATEUR RÉFÉRENT



William Bigot

Expert-comptable & commissaire aux comptes

Expert-comptable et commissaire aux comptes, William accompagne depuis plus de 15 ans des dirigeants de holdings patrimoniales dans leurs problématiques de conformité, structuration et optimisation fiscale.

Cette formation peut également être animée par tout formateur qualifié par LEXORA.

ACCESSIBILITÉ



Formation accessible PSH

Adaptation sur demande.

Référent : William Bigot

[accessibilite@darkcyan-bat-](mailto:accessibilite@darkcyan-bat-723962.hostingersite.com)

[723962.hostingersite.com](mailto:accessibilite@darkcyan-bat-723962.hostingersite.com)

0612225849

ÉVALUATION

Comment nous mesurons vos acquis



AVANT

Questionnaire de positionnement individuel en début de formation



PENDANT

Autodiagnostic évalués individuellement par le formateur. Grilles de qualification et matrices de faisabilité corrigées en séance.



APRÈS

QCM final de validation des acquis. Questionnaire de satisfaction. Attestation de compétences et certificat de réalisation.

Suivi de l'exécution — Feuilles d'émargement par demi-journée. Attestation d'assiduité. Certificat de réalisation.

☆ PARCOURS PRÉ & POST-FORMATION

J

OCM post-formation (validation de la maîtrise des concepts clés) Questionnaire de satisfaction immédiate (pédagogie, formateur, timing, utilité).

J+30

Évaluation à froid des acquis.

J+90

Impact : quel a été l'impact de la formation sur votre activité ?

TARIFS

MODALITÉ	FORMAT	TARIF	
Inter	Présentiel	1490 € HT	/ pers. · 12 max
	Distanciel	1290 € HT	/ pers. · 12 max
Intra	Présentiel	2980 € HT	/ groupe · 12 max
	Distanciel	2580 € HT	/ groupe · 12 max