

Catalogue 2021

Les métiers de l'épargne & du patrimoine

Quiz - vidéo - e-learning - classe virtuelle - présentiel

NOTRE OFFRE

E-LEARNING

CLASSE VIRTUELLE

PRÉSENTIEL

BIG & O2S

SOMMAIRE

| | |
|--|-----------|
| Harvest, votre partenaire formation..... | 4 |
| Catalogue 2021..... | 6 |
| Bibliothèque digitale, focus actualité, Formation DDA..... | 10 |
| Formations patrimoniales | 11 |
| E-learning..... | 11 |
| Classe virtuelle..... | 30 |
| Présentiel..... | 41 |
| Formations BIG &O2S | 58 |
| Certification..... | 59 |
| Présentiel..... | 60 |

HARVEST, VOTRE PARTENAIRE FORMATION



Harvest est un organisme de formation professionnelle continue, enregistré sous le numéro d'activité 11930388193 (cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'Etat). A ce titre, nos prestations de formation sont exonérées de TVA. Seules les éventuelles prestations annexes et pour lesquelles la mention HT est précisée sont soumises à TVA. **Harvest est également référencé Datadock !**

UNE APPROCHE EFFICACE DE LA FORMATION PROFESSIONNELLE

Les formations Harvest capitalisent sur près de 30 années d'expérience au service de tous les acteurs de la gestion de patrimoine : réseaux bancaires, d'assurance et de prévoyance, conseillers indépendants, avocats fiscalistes...

Elles sont à l'image de nos expertises et de nos valeurs : pertinentes et pragmatiques, ancrées sur vos besoins et votre performance professionnelle.

A l'ère du digital learning, la formation doit mêler différents modes d'apprentissage, susciter l'attention, la participation, et être suivie dans le temps. Clé en main ou sur-mesure, nos cursus métiers et outils s'imbriquent, se complètent, s'amplifient, en combinant le meilleur de toutes les approches : quiz, vidéos, e-learning, présentiel, classe virtuelle...

Formation en présentiel : l'alternance de séquences théoriques et de mises en application concrètes permet d'enrichir efficacement la pratique professionnelle. La dynamique de groupe est riche d'enseignement !

Vidéos, e-learning : un format idéal pour prendre en compte la diversité des expertises et qui s'adapte idéalement aux contraintes logistiques.

Classe virtuelle : un dispositif de formation synchrone efficace, qui allie l'interactivité du présentiel et la souplesse du distanciel.

Harvest vous accompagne avec autant d'efficacité sur des projets ponctuels pour une équipe que sur des parcours de formation multimodaux pour tout un réseau.

En 2019, Harvest a dispensé 440 journées de formation présentielle et 320 classes virtuelles, auprès de 4 000 apprenants.

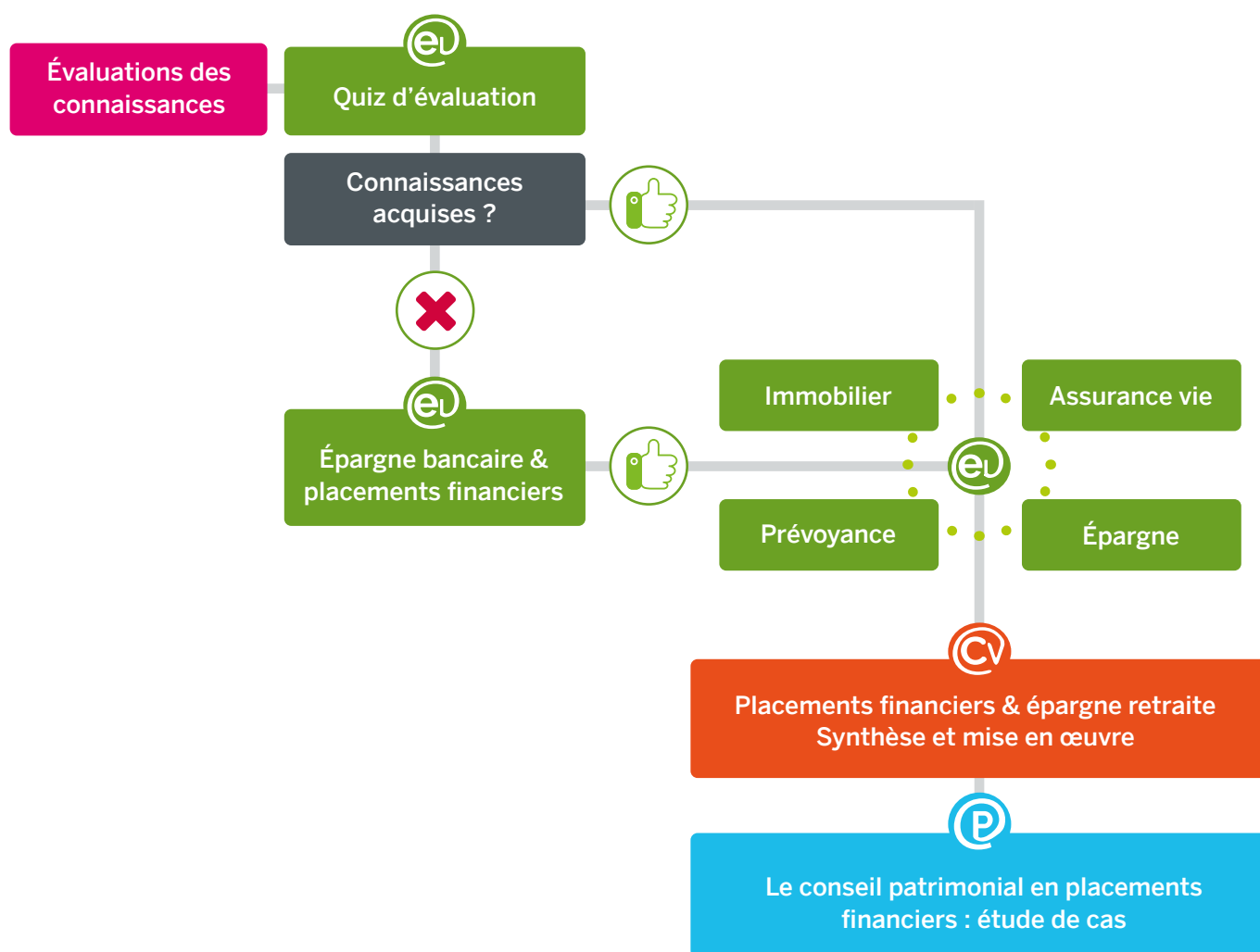
Des dispositifs qui répondent à vos attentes



Source : baromètre satisfaction Harvest 2020

DES MODALITÉS DE FORMATION VARIÉES, MODULAIRES, HOMOGENES ET COMPLÉMENTAIRES

- des quizz en ligne d'évaluation des connaissances,
- des modules e-learning de pré-requis ou de mise à niveau individualisée,
- des classes virtuelles d'approfondissement,
- des sessions présentielles théoriques et pratiques,
- des cas pratiques en ligne, d'entraînement et évaluation,
- une logistique de production et d'accompagnement rodée.



COMMANDE, INSCRIPTION & CONTACT

E-learning, vidéo, Inter en classe virtuelle ou en présentiel

- Commande, inscription et paiement par carte bancaire sur notre boutique en ligne formations.harvest.fr
- Pré-inscription à nos Inters (à défaut de paiement en ligne) sur harvest.fr/calendrier

Une question ? Un conseil ? Un Intra à organiser ? Un projet sur-mesure ?

Contactez-nous :

- Au **01 53 30 28 00**
- Par mail à formation@harvest.fr

[RETOUR SOMMAIRE ▲](#)

| | |
|---|-----------|
| APPROCHE PATRIMONIALE | 12 |
| L'approche patrimoniale : La découverte..... | 12 |
| L'approche patrimoniale : l'analyse et le diagnostic..... | 12 |
| L'approche patrimoniale : les préconisations..... | 12 |
| FISCALITÉ DU PARTICULIER | 13 |
| L'actualité fiscale et patrimoniale 2021 | 13 |
| l'impôt sur le revenu : les principes..... | 13 |
| l'impôt sur le revenu : le revenu imposable..... | 13 |
| l'impôt sur le revenu : optimisation..... | 13 |
| l'impôt sur le revenu : Réductions et crédits d'impôt, et plafonnement des niches fiscales..... | 14 |
| l'IFI : les principes..... | 14 |
| FAMILLE ET TRANSMISSION DU PATRIMOINE | 14 |
| Le mariage et les autres modes d'union..... | 14 |
| Les régimes matrimoniaux communautaires..... | 14 |
| Les régimes matrimoniaux séparatistes..... | 15 |
| La protection et les droits du conjoint..... | 15 |
| Les successions et les dispositions testamentaires..... | 15 |
| La fiscalité des successions..... | 15 |
| Anticiper la transmission grâce aux donations..... | 16 |
| Les droits de donations et le rappel fiscal..... | 16 |
| RETRAITE, PRÉVOYANCE, SANTÉ | 16 |
| La retraite de base des salariés..... | 16 |
| La retraite complémentaire des salariés..... | 16 |
| La retraite de base des travailleurs indépendants..... | 17 |
| La retraite complémentaire des travailleurs indépendants..... | 17 |
| La retraite des fonctionnaires civils de l'Etat..... | 17 |
| La retraite des professions libérales..... | 17 |
| Loi Pacte : PER, Assurance vie, PEA..... | 18 |
| L'épargne retraite : le PER, le PERP et le contrat Madelin..... | 18 |
| L'épargne retraite, via l'assurance vie et le PEA..... | 18 |
| La rente viagère..... | 18 |
| La prévoyance obligatoire des salariés : la santé..... | 19 |
| La prévoyance obligatoire des salariés : les risques prévoyance..... | 19 |
| La prévoyance obligatoire des travailleurs indépendants..... | 19 |
| La prévoyance obligatoire des professions libérales de santé..... | 19 |
| La prévoyance obligatoire des professions libérales de conseil..... | 20 |
| La prévoyance individuelle : l'assurance temporaire décès et la GAV..... | 20 |
| La prévoyance individuelle : l'assurance dépendance et la garantie obsèques..... | 20 |
| La prévoyance individuelle : le marché de l'assurance dépendance..... | 20 |
| Les contrats collectifs : le contexte..... | 21 |
| Les contrats de retraite d'entreprise : per, articles 83 et 39..... | 21 |
| L'épargne salariale : le PER, le PEE et le PERCO..... | 21 |
| Les contrats collectifs de prévoyance..... | 21 |
| Les contrats collectifs de complémentaire santé..... | 22 |

| | |
|--|-----------|
| ASSURANCE VIE | 22 |
| L'assurance vie, les précautions à la souscription..... | 22 |
| L'assurance vie et le contrat de capitalisation, outils de gestion financière du patrimoine..... | 22 |
| L'assurance vie, la fiscalité en cours de contrat..... | 23 |
| L'assurance vie, outil de transmission de patrimoine..... | 23 |
| L'assurance vie, la clause bénéficiaire..... | 23 |
| L'assurance vie, la fiscalité en cas de décès..... | 23 |
| L'assurance vie, anticiper et éviter les situations à risque juridique ou fiscal..... | 24 |
| L'assurance vie, prévenir le risque de déshérence..... | 24 |
| L'assurance vie, vendre l'investissement en unités de compte..... | 24 |
| PLACEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS | 25 |
| L'épargne bancaire, les livrets et l'épargne-logement..... | 25 |
| Les enveloppes de détention de l'épargne financière..... | 25 |
| La gestion collective de l'épargne financière..... | 25 |
| Les valeurs mobilières en direct..... | 25 |
| La bourse : fonctionnement, marchés et organisation..... | 26 |
| La bourse : les transactions..... | 26 |
| IMMOBILIER & CRÉDIT | 26 |
| L'immobilier de placement..... | 26 |
| La location meublée..... | 26 |
| La SCI, de la constitution à la sortie..... | 27 |
| La SCI, gestion et fiscalité..... | 27 |
| La SCI, outil de transmission du patrimoine..... | 27 |
| Les principes du crédit..... | 27 |
| DIRIGEANT | 28 |
| La protection sociale du dirigeant..... | 28 |
| La rémunération immédiate et différée du dirigeant..... | 28 |
| Les structures sociétaires..... | 28 |
| La cession d'entreprise, individuelle ou en société..... | 28 |
| La cession d'entreprise, optimisation..... | 29 |
| La transmission d'entreprise à titre gratuit..... | 29 |
| Classe virtuelle | 30 |
| APPROCHE PATRIMONIALE | 31 |
| L'approche patrimoniale : les fondamentaux..... | 31 |
| L'approche patrimoniale : un cas concret..... | 31 |
| FISCALITÉ DU PARTICULIER | 32 |
| L'actualité fiscale 2021 | 32 |
| L'impôt sur le revenu : détermination et optimisation..... | 32 |
| L'IFI : détermination et optimisation..... | 33 |
| La fiscalité du patrimoine immobilier..... | 33 |
| FAMILLE ET TRANSMISSION DU PATRIMOINE | 34 |
| Les régimes matrimoniaux et leurs aménagements..... | 34 |
| La dévolution légale et l'organisation de la transmission..... | 34 |
| RETRAITE | 35 |
| La retraite des salariés : bases retraite et problématique budgétaire..... | 35 |
| Les solutions individuelles de retraite..... | 35 |

| | |
|---|----|
| Loi Pacte : PER, Assurance vie, PEA, épargne salariale..... | 36 |
|---|----|

PLACEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS **36**

| | |
|---|----|
| L'épargne bancaire et financière à court et moyen terme..... | 36 |
| Vendre des UC..... | 37 |
| Le fonctionnement des marchés financiers..... | 37 |
| La fiscalité du patrimoine financier..... | 38 |
| La fiscalité de l'assurance vie..... | 38 |
| L'assurance vie : deniers communs et clause bénéficiaire..... | 39 |

DIRIGEANT **39**

| | |
|--|----|
| L'entrepreneur : approche juridique, fiscale et sociale..... | 39 |
| La transmission d'entreprise : les fondamentaux..... | 40 |

Présentiel **41**

APPROCHE PATRIMONIALE **42**

| | |
|--|----|
| Maîtriser les bases pratiques de la gestion de patrimoine..... | 42 |
| Gestion de patrimoine : l'approche méthodologique..... | 43 |

FISCALITÉ DU PARTICULIER **44**

| | |
|--|----|
| Actualités fiscales et patrimoniales 2021 | 44 |
| Maîtriser l'impôt sur le revenu et l'IFI pour accompagner les clients..... | 45 |

FAMILLE & TRANSMISSION DU PATRIMOINE **46**

| | |
|---|----|
| Maîtriser les bases pratiques des régimes matrimoniaux et de la transmission du patrimoine privé..... | 46 |
| Répondre aux problématiques des clients liées à la transmission de leur patrimoine..... | 47 |

RETRAITE, PRÉVOYANCE, SANTÉ **48**

| | |
|--|----|
| Répondre aux problématiques des clients face à leur retraite..... | 48 |
| Savoir exploiter les solutions de retraite individuelles et collectives..... | 49 |
| Les fondamentaux de la retraite et l'actualité sociale..... | 50 |

PLACEMENTS BANCAIRES & FINANCIERS **51**

| | |
|--|----|
| Comprendre et savoir utiliser les placements financiers..... | 51 |
|--|----|

ASSURANCE VIE **52**

| | |
|--|----|
| L'assurance vie, outil patrimonial privilégié..... | 52 |
|--|----|

IMMOBILIER **53**

| | |
|--|----|
| Comprendre et savoir utiliser l'immobilier..... | 53 |
| Comprendre et savoir utiliser la société civile..... | 54 |

DIRIGEANT **55**

| | |
|---|----|
| Comprendre le statut social et la rémunération du dirigeant..... | 55 |
| Entreprises et structures juridiques : Implications patrimoniales et optimisation fiscale..... | 56 |
| Comprendre la cession et la transmission d'entreprise pour une meilleure approche du dirigeant..... | 57 |

BIG & O2S **58**

FORMATION BIG **60**

| | |
|---|----|
| BIG, découverte et maîtrise globale..... | 60 |
| BIG, composez vous-même votre formation..... | 61 |
| Actualités fiscales et patrimoniales 2021 avec BIG Expert..... | 62 |
| BIG, réappropriation des réflexes..... | 63 |

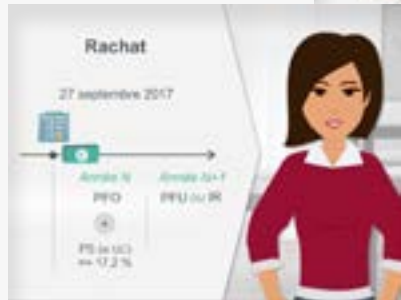
| | |
|--|-----------|
| BIG, méthodologie patrimoniale..... | 64 |
| BIG, l'optimisation de la rémunération du chef d'entreprise..... | 65 |
| BIG, études de cas sur la transmission d'entreprise..... | 66 |
| BIG entreprises, découverte et maîtrise globale..... | 67 |
| FORMATION O2S | 69 |
| O2S, une relation client optimisée et conforme..... | 69 |

BIBLIOTHÈQUE DIGITALE

EN 3 MINUTES, UN ZOOM PATRIMONIAL !

24 vidéos sur 6 thématiques :

- Approche patrimoniale et démembrement
- Fiscalité
- Famille et transmission
- Assurance vie
- Placements bancaires et financiers
- Immobilier



FOCUS ACTUALITÉ

ACTUALITÉ FISCALE ET STRATÉGIES PATRIMONIALES

En classe virtuelle, en e-learning ou en présentiel, une formation d'actualité indispensable pour l'accompagnement fiscal de vos clients.

- Comprendre les dernières mesures de l'actualité législative et jurisprudentielle.
- Revenir, sous un angle pratique, sur les mesures phares de l'actualité fiscale et patrimoniale, ou sur un dispositif existant impacté par un changement réglementaire ou législatif.
- Illustrer les conséquences et la valeur ajoutée en matière de conseil patrimonial.



E-learning, 45 min (EL-ACTU21)

Classe virtuelle, 1h30 (CV-ACTU21)

Présentiel, avec ou sans BIG, 1 jour (PR-ACTU21), (PR-BIGACT21)

FORMATION DDA

Nos formations métier sont éligibles DDA. Pour répondre à vos obligations de formation réglementaire dans le cadre de DDA, **contactez-nous** au **01 53 30 28 00** ou par mail à **formation@harvest.fr** !

RETOUR SOMMAIRE ▲

NOTRE OFFRE

E-LEARNING

CLASSE VIRTUELLE

PRÉSENTIEL

BIG & O2S

APPROCHE PATRIMONIALE

L'APPROCHE PATRIMONIALE : LA DÉCOUVERTE

EL-GEPI01

40 minutes

Objectifs

- Comprendre les enjeux de l'approche patrimoniale.
- Savoir identifier les objectifs, les projets et la situation familiale.
- Maîtriser la découverte du patrimoine, du budget et du hors-bilan.

Mots-clés

Recueil et analyse des informations - Environnement juridique - Objectifs et projets - Hiérarchisation - Budget et flux futurs - Patrimoine - Hors-bilan

L'APPROCHE PATRIMONIALE : L'ANALYSE ET LE DIAGNOSTIC

EL-GEPI02

40 minutes

Objectifs

- Identifier des déséquilibres financiers, patrimoniaux et budgétaires.
- Constaté un besoin d'optimisation fiscale et diagnostiquer une situation successorale à améliorer.
- Mettre en évidence une couverture retraite et prévoyance insuffisante.

Mots-clés

Analyse financière - Liquidité - Rendement et risque - Horizon de placement - Diversification - Structure et équilibre - Analyse budgétaire - Bilan fiscal - Bilan successoral - Bilan retraite et prévoyance - Adéquation aux objectifs

L'APPROCHE PATRIMONIALE : LES PRÉCONISATIONS

EL-GEPI03

30 minutes

Objectifs

- Maîtriser les cycles de vie et étapes patrimoniales.
- Faire des préconisations adaptées.
- Accompagner la mise en œuvre des préconisations.

Mots-clés

Cycles de vie - Etapes patrimoniales - Objectifs et constats - Préconisations et horizon de réalisation - Valorisation des préconisations - Mise en œuvre des solutions - Accompagnement

[RETOUR SOMMAIRE ▲](#)

FISCALITÉ DU PARTICULIER

L'ACTUALITÉ FISCALE ET PATRIMONIALE 2021

EL-ACTU21

40 minutes

Le contenu de cette formation est refondu chaque année pour tenir compte des dernières évolutions réglementaires

Objectifs

- Actualiser ses connaissances en matière d'évolutions de l'environnement fiscal et patrimonial.
- Approfondir certains aspects fiscaux relatifs au PER et au Pinel.

Mots-clés

Barème IR - Décote - Majoration de 25 % - Prestation compensatoire - CITE - Plus-values immobilières - PER - Fiscalité - Sortie - Décès - Pinel - Déficit foncier - LDDS - Epargne solidaire - Réduction d'impôt - Assurance emprunteur - Dons - Abattement - Conditions

L'IMPÔT SUR LE REVENU : LES PRINCIPES

EL-FIS111

30 minutes

Objectifs

- Maîtriser les bases de calcul de l'impôt sur le revenu : revenus catégoriels, barème, charges déductibles et réductions ou crédits d'impôt.
- Savoir déterminer le TMI d'un client et comprendre l'influence du plafonnement du quotient familial sur celui-ci.
- Connaître les mécanismes correctifs de l'IR : la décote, la contribution exceptionnelle sur les hauts revenus et les réductions et crédits d'impôt.

Mots-clés

Impôt sur le revenu - Foyer fiscal - Revenus catégoriels - Barème fiscal - Quotient familial - TMI - Charges déductibles - CEHR - Décote - Crédits et réductions d'impôt

L'IMPÔT SUR LE REVENU : LE REVENU IMPOSABLE

EL-FIS112

30 minutes

Objectifs

- Identifier les différents revenus nets catégoriels pour déterminer le revenu brut global.
- Identifier les déficits, les charges déductibles et les abattements spéciaux pour établir le revenu imposable.

Mots-clés

Revenus nets catégoriels - Revenu imposable - Charges déductibles - Défisits - Abattements spéciaux

L'IMPÔT SUR LE REVENU : OPTIMISATION

EL-FIS113

35 minutes

Objectifs

- Savoir choisir opportunément entre des investissements déductibles fiscalement et ceux ouvrant droit à réduction d'impôt.
- Savoir agir sur le revenu imposable et sur le montant de l'impôt.

Mots-clés

PFU ou option IR - Impôt sur le revenu - TMI - Revenus exonérés - Charges déductibles - Assurance vie - PEA - PERP - Madelin - PER - Crédits et réductions d'impôt - Niches fiscales - Plafonnement

RETOUR SOMMAIRE ▲

L'IMPÔT SUR LE REVENU : RÉDUCTIONS ET CRÉDITS D'IMPÔT, ET PLAFONNEMENT DES NICHES FISCALES

EL-FIS114

40 minutes

Objectifs

- Distinguer réductions et crédits d'impôt.
- Reconnaître les dispositifs de réductions et de crédits d'impôt
- Comprendre le plafonnement des niches fiscales.

Mots-clés

Impôt sur le revenu - TMI - Crédits et réductions d'impôt - FIP-FCPI - Sofica - Pinel - Censi-Bouvard - Niches fiscales - Plafonnement

L'IFI : LES PRINCIPES

EL-IFI115

30 minutes

Objectifs

- Déterminer qui paie l'IFI.
- Identifier les biens soumis à l'IFI.
- Calculer l'IFI à payer.

Mots-clés

Impôt sur la fortune immobilière - Foyer fiscal - Barème - Plafonnement - Actifs démembrés - Biens - Calcul - Evaluation

FAMILLE ET TRANSMISSION DU PATRIMOINE

LE MARIAGE ET LES AUTRES MODES D'UNION

EL-TRP121

20 minutes

Objectifs

- Connaître les règles matrimoniales du mariage et du régime primaire.
- Connaître les différents régimes matrimoniaux et les autres modes d'union.

Mots-clés

Mariage - Régime primaire - Régimes matrimoniaux - Modes d'union - PACS - Concubinage - Divorce - Décès

LES RÉGIMES MATRIMONIAUX COMMUNAUTAIRES

EL-TRP122

30 minutes

Objectifs

- Connaître les 3 régimes communautaires et connaître leurs règles de fonctionnement.
- Comprendre leurs différences en matière de liquidation de la communauté.

Mots-clés

Communauté réduite aux acquêts - Communauté de meubles et acquêts - Communauté universelle - Liquidation - Dette - Récompenses

[RETOUR SOMMAIRE ▲](#)

LES RÉGIMES MATRIMONIAUX SÉPARATISTES

EL-TRP123

30 minutes

Objectifs

- Être capable de différencier les régimes de séparation de biens, de séparation de biens avec société d'acquêts et de participation aux acquêts.
- Comprendre leurs différences en matière de protection et liquidation du régime.

Mots-clés

Séparation de biens - Participation aux acquêts - Société d'acquêts - Biens indivis - Biens personnels - Indivision - Liquidation

LA PROTECTION ET LES DROITS DU CONJOINT

EL-TRP124

30 minutes

Objectifs

- Comprendre l'intérêt de la donation au dernier vivant (DDV).
- Identifier les avantages matrimoniaux et la procédure de changement de régime.

Mots-clés

Avantages matrimoniaux - Changement de régime - Droit légal du conjoint - Donation au dernier vivant - Enfants d'une première union - Préciput - Société d'acquêts

LES SUCCESSIONS ET LES DISPOSITIONS TESTAMENTAIRES

EL-TRP126

25 minutes

Objectifs

- Savoir identifier les héritiers que la loi désigne par défaut en l'absence de conjoint.
- Connaître les droits successoraux du conjoint survivant.
- Comprendre les aménagements qui peuvent être réalisés par testament pour préparer sa transmission.

Mots-clés

Ordres - Degrés - Dévolution légale - Droits du conjoint - Droits successoraux - Héritiers - Héritiers réservataire - Legs - Nue-propriété - Usufruit

LA FISCALITÉ DES SUCCESSIONS

EL-TRP127

20 minutes

Objectifs

- Savoir différencier masse civile et fiscale, et déterminer l'assiette des droits de succession.
- Savoir calculer le montant des droits de succession à acquitter.

Mots-clés

Actif brut fiscal - Abattements - Barèmes - Biens exonérés - Dettes - Démembrement - Droits du conjoint - Droits de succession - Masse civile - Masse fiscale

[RETOUR SOMMAIRE ▲](#)

ANTICIPER LA TRANSMISSION GRÂCE AUX DONATIONS

EL-TRP128

30 minutes

Objectifs

- Comprendre le fonctionnement des donations simples, donations-partage et donations avec réserve d'usufruit.
- Savoir les différencier et les conseiller.

Mots-clés

Donataires - Donations - Avancement de part successorale - Hors part successorale - Donations-partage - Réserve d'usufruit - Quotité disponible - Réserve - Réunion fictive - Action en réduction

LES DROITS DE DONATIONS ET LE RAPPEL FISCAL

EL-TRP129

20 minutes

Objectifs

- Savoir calculer des droits de donation.
- Comprendre le principe du mécanisme du rappel fiscal des donations.

Mots-clés

Abattements - Barèmes - Base taxable - Démembrement - Donation TEPA - Droit de donation - Franchise fiscale - Rappel fiscal

RETRAITE, PRÉVOYANCE, SANTÉ

LA RETRAITE DE BASE DES SALARIÉS

EL-RET141

30 minutes

Objectifs

- Appréhender les principes généraux du régime de retraite de base des salariés.
- Estimer une pension de retraite au titre du régime de base.
- Evaluer une pension de réversion du régime de base.

Mots-clés

Répartition - Cotisations - Pension - Conditions - Durée - Revenu annuel moyen - Taux - Décote - Majorations - Droits du conjoint - Ressources - Réversion

LA RETRAITE COMPLÉMENTAIRE DES SALARIÉS

EL-RET142

30 minutes

Objectifs

- Appréhender les principes généraux du régime de retraite complémentaire des salariés.
- Estimer une pension de retraite complémentaire.
- Evaluer une pension de réversion.

Mots-clés

Assiette - AGIRC - ARRCO - Cotisations - Taux - Conditions - Points - Pension - Anticipation - Majorations - Droits du conjoint - Conditions - Réversion

[RETOUR SOMMAIRE ▲](#)

LA RETRAITE DE BASE DES TRAVAILLEURS INDEPENDANTS

EL-RET143

30 minutes

Objectifs

- Appréhender les principes généraux des régimes de retraite de base des travailleurs indépendants.
- Comprendre le calcul des pensions de retraite et les conditions de réversion.

Mots-clés

Répartition - Cotisations - Pension - Conditions - Durée - Revenu annuel moyen - Taux - Décote - Majorations - Droits du conjoint - Ressources - Réversion

LA RETRAITE COMPLÉMENTAIRE DES TRAVAILLEURS INDEPENDANTS

EL-RET144

20 minutes

Objectifs

- Appréhender les principes généraux du régime de retraite complémentaire des travailleurs indépendants.
- Comprendre le calcul de la pension de retraite et les conditions de réversion.

Mots-clés

Sécurité sociale des indépendants - Cotisations - Pension - Conditions - Durée - Taux - Décote - Majorations - Droits du conjoint - Ressources - Réversion

LA RETRAITE DES FONCTIONNAIRES CIVILS DE L'ETAT

EL-RET145

30 minutes

Objectifs

- Appréhender le régime de base des fonctionnaires civils de l'Etat.
- Comprendre le régime additionnel des fonctionnaires.
- Estimer la pension de réversion.

Mots-clés

Régime de base - Régime additionnel - Traitement - Bonifications - Décote - Réversion

LA RETRAITE DES PROFESSIONS LIBÉRALES

EL-RET146

35 minutes

Objectifs

- Comprendre le fonctionnement du régime de retraite de base commun aux professions libérales.
- Identifier les spécificités des régimes complémentaires et supplémentaires des différentes professions libérales.
- Appréhender les droits à retraite et à réversion dans ces régimes.

Mots-clés

Caisses - Assiette de cotisations - Cotisations - Régime de base - Régime complémentaire - Régime supplémentaire - Conditions - Pension - Majorations - Réversion

[RETOUR SOMMAIRE ▲](#)

LOI PACTE : PER, ASSURANCE VIE, PEA

EL-PCT001

20 minutes

Objectifs

- Comprendre la réforme de l'épargne retraite.
- Identifier les mesures relatives à l'assurance vie et au PEA.

Mots-clés

Epargne retraite - PER - Alimentation - Transférabilité - Fiscalité - Gestion pilotée - Assurance vie - Supports éligibles - Euro-croissance - PEA - Fonctionnement - Sortie anticipée - PEA-PME - Plafond - Titres éligibles - PEA Jeune

L'ÉPARGNE RETRAITE : LE PER, LE PERP ET LE CONTRAT MADELIN

EL-RET151

20 minutes

Objectifs

- Identifier les caractéristiques du PER alimenté par des versements volontaires.
- Maîtriser le fonctionnement des solutions individuelles de retraite PERP et Madelin.
- Connaître la fiscalité des contrats Madelin et PERP.

Mots-clés

PER - PERP - Madelin - Gestion financière - Garanties - Avantages - Limites - Disponibilité - Rente viagère - Plafond de déductibilité - Enveloppe globale - Fiscalité

L'ÉPARGNE RETRAITE, VIA L'ASSURANCE VIE ET LE PEA

EL-RET152

20 minutes

Objectifs

- Comprendre l'intérêt de l'assurance vie et du PEA en matière de diversification d'épargne longue orientée retraite.
- Maîtriser la fiscalité privilégiée de ces formules d'épargne en matière de revenus complémentaires à la retraite.

Mots-clés

Assurance vie - PEA - Diversification - Epargne longue - Disponibilité - Fiscalité - Rachats - Rente viagère

LA RENTE VIAGÈRE

EL-RET153

20 minutes

Objectifs

- Identifier les caractéristiques de la rente viagère.
- Connaître la fiscalité de la rente viagère.

Mots-clés

Rente viagère - RVI/RVD - Taux de conversion - Taux technique - Arrérages - Aliénation - Contre-assurance - Rente réversible - Par paliers - Annuités garanties - Fiscalité - Rentes à titre gratuit/onéreux - Rentes exonérées

[RETOUR SOMMAIRE ▲](#)

LA PRÉVOYANCE OBLIGATOIRE DES SALARIÉS : LA SANTÉ

EL-PRV141

45 minutes

Objectifs

- Identifier les garanties de base de la Sécurité sociale en cas d'accident ou maladie de la vie privée.
- Comprendre la protection des salariés en cas d'accident du travail ou de maladie professionnelle.

Mots-clés

Assurance maladie - Remboursements de soins - Reste à charge - Indemnités journalières - Maintien de salaire - Conditions - Maladie ou accident - Vie privée / professionnelle - Maternité - Prestations

LA PRÉVOYANCE OBLIGATOIRE DES SALARIÉS : LES RISQUES PRÉVOYANCE

EL-PRV142

30 minutes

Objectifs

- Comprendre l'invalidité et l'incapacité permanente.
- Comprendre le risque décès.

Mots-clés

Invalidité - Incapacité - Décès - Prestations - Capital - Pension - Allocation veuvage - Garantie cadres - Fiscalité

LA PRÉVOYANCE OBLIGATOIRE DES TRAVAILLEURS INDÉPENDANTS

EL-PRV143

20 minutes

Objectifs

- Connaître le niveau de couverture des travailleurs indépendants face aux risques de maladie, invalidité et décès.
- Identifier leur besoin en protection complémentaire.

Mots-clés

Indemnités journalières - Invalidité - Incapacité - Décès - Prestations - Besoins

LA PRÉVOYANCE OBLIGATOIRE DES PROFESSIONS LIBÉRALES DE SANTÉ

EL-PRV144

20 minutes

Objectifs

- Comprendre le système de couverture prévoyance obligatoire de la principale population de professions libérales de santé (Auxiliaires médicaux).
- Avoir une vision synthétique de la couverture et des besoins en termes de prévoyance complémentaire pour chacune des autres professions libérales.

Mots-clés

Professions libérales - Auxiliaires médicaux - Chirurgiens-dentistes - Sages-femmes - Médecins - Pharmaciens - Vétérinaires - Indemnités journalières - Invalidité - Incapacité - Décès - Prestations - Besoins

[RETOUR SOMMAIRE ▲](#)

LA PRÉVOYANCE OBLIGATOIRE DES PROFESSIONS LIBÉRALES DE CONSEIL

EL-PRV145

20 minutes

Objectifs

- Comprendre le système de couverture prévoyance obligatoire de la principale population de professions libérales de conseil (Architectes et assimilés).
- Avoir une vision synthétique de la couverture et des besoins en termes de prévoyance complémentaire pour chacune des autres professions libérales de conseil et juridiques.

Mots-clés

Professions libérales - Architectes et assimilés - Avocats - Agents généraux d'assurance - Experts-comptables - Notaires - Officiers ministériels - Indemnités journalières - Invalidité - Incapacité - Décès - Prestations - Besoins

LA PRÉVOYANCE INDIVIDUELLE : L'ASSURANCE TEMPORAIRE DÉCÈS ET LA GAV

EL-PRV146

20 minutes

Objectifs

- Définir l'assurance temporaire décès.
- Expliquer la garantie des accidents de la vie.

Mots-clés

Assurance décès - Fiscalité - Estimer le besoin - Combiner assurance vie et décès - Garantie accidents de la vie - Risques - Garanties - Prestations - Indemnisation - Bénéficiaires

LA PRÉVOYANCE INDIVIDUELLE : L'ASSURANCE DÉPENDANCE ET LA GARANTIE OBSÈQUES

EL-PRV147

20 minutes

Objectifs

- Comprendre les enjeux de la dépendance et les risques financiers pour le particulier et ses proches.
- Expliquer la garantie obsèques.

Mots-clés

Assurance dépendance - Risques - Grille AGGIR - Dépendance totale - Dépendance partielle - Coûts - Garanties - Garantie obsèques - Fiscalité - Prestations - Bénéficiaires

LA PRÉVOYANCE INDIVIDUELLE : LE MARCHÉ DE L'ASSURANCE DÉPENDANCE

EL-PRV148

25 minutes

Objectifs

- Identifier les personnes dépendantes et leurs besoins.
- Anticiper le coût de la dépendance.
- Comprendre les problématiques des proches aidants.

Mots-clés

Assurance dépendance - Approche démographique - Espérance de vie - Pathologies - Maintien à domicile - Coûts - Etablissement spécialisé - Estimer le besoin - Services de proximité - Audit sur l'habitat - Versement d'un capital ou d'une rente - Proches aidants

[RETOUR SOMMAIRE ▲](#)

LES CONTRATS COLLECTIFS : LE CONTEXTE

EL-COL141

30 minutes

Objectifs

- Connaître les enjeux des contrats collectifs face aux insuffisances des régimes obligatoires.
- Appréhender le contexte réglementaire et conventionnel encadrant les contrats collectifs.

Mots-clés

Enjeux retraite, prévoyance et santé - Contrats collectifs - Mise en place - Accord collectif - Référendum - DUE - Catégories objectives - Adhésion obligatoire - Dispenses - Déductibilité fiscale - Exonération sociale - Salariés

LES CONTRATS DE RETRAITE D'ENTREPRISE : PER, ARTICLES 83 ET 39

EL-COL142

30 minutes

Objectifs

- Identifier les caractéristiques du PER alimenté par des versements obligatoires
- Connaître le fonctionnement du contrat «article 83».
- Assimiler le fonctionnement du contrat «article 39».

Mots-clés

Contrats collectifs - Retraite supplémentaire - PER - Article 83 - Article 39 - Régime fiscal - Régime social - Salariés - Dirigeant - Cotisations - Prestations

L'ÉPARGNE SALARIALE : LE PER, LE PEE ET LE PERCO

EL-COL143

30 minutes

Objectifs

- Appréhender correctement le PER alimenté par l'épargne salariale.
- Connaître le fonctionnement des solutions d'épargne salariale.
- Comprendre leurs avantages sociaux et fiscaux par rapport à ceux de la retraite collective.

Mots-clés

Retraite supplémentaire - Epargne salariale - Intéressement - Participation - PER - PERCO - PEE - Régime fiscal - Régime social - Salariés - Dirigeant - Cotisations - Prestations

LES CONTRATS COLLECTIFS DE PRÉVOYANCE

EL-COL144

35 minutes

Objectifs

- Comprendre les garanties proposées par les contrats collectifs de prévoyance en matière de risques incapacité et invalidité.
- Expliquer la garantie décès proposée par les contrats collectifs.

Mots-clés

Contrats collectifs - Prévoyance complémentaire - Incapacité - Invalidité - Décès - Régime fiscal - Régime social - Salariés - Cotisations - Prestations

[RETOUR SOMMAIRE ▲](#)

LES CONTRATS COLLECTIFS DE COMPLÉMENTAIRE SANTÉ

EL-COL145

30 minutes

Objectifs

- Comprendre les enjeux et les garanties des contrats collectifs de complémentaire santé.
- Appréhender le cadre social et fiscal de ces contrats pour l'employeur et les salariés.

Mots-clés

Contrats collectifs - Complémentaire santé - Maladie - Régime fiscal - Régime social - Salariés - Cotisations - Prestations - ANI - Panier de soins - Contrats responsables - Réforme 100 % santé

ASSURANCE VIE

L'ASSURANCE VIE, LES PRÉCAUTIONS À LA SOUSCRIPTION

EL-ASS131

20 minutes

Objectifs

- Savoir recueillir les informations nécessaires à la souscription d'un contrat d'assurance vie.
- Identifier les documents et informations à remettre au client.

Mots-clés

Souscription - DDA - Connaissance et expérience client - Objectifs de souscription - Tolérance au risque - Profil client - Déclaration d'adéquation - Note d'informations précontractuelle - Note d'information précontractuelle - Conditions particulières - Conditions générales - DIC - Droit de rétractation - Sanctions

L'ASSURANCE VIE ET LE CONTRAT DE CAPITALISATION, OUTILS DE GESTION FINANCIÈRE DU PATRIMOINE

EL-ASS132

25 minutes

Objectifs

- Savoir conseiller l'assurance vie multisupports dans le cadre d'une stratégie d'investissement et de diversification financière du patrimoine.
- Maîtriser les différents types de supports et de contrats d'assurance vie.
- Connaître les caractéristiques du contrat de capitalisation.

Mots-clés

Assurance vie - Multisupports - Euros - Unités de compte - Diversification - Horizon de placement - Couple rendement/risque - Euro-croissance - Optimisation - Contrat de capitalisation - PEA Assurance

[RETOUR SOMMAIRE ▲](#)

L'ASSURANCE VIE, LA FISCALITÉ EN COURS DE CONTRAT

EL-ASS133

20 minutes

Objectifs

- Savoir conseiller l'assurance vie multisupports dans le cadre d'une stratégie de gestion fiscale du patrimoine.
- Maîtriser le cadre fiscal de l'assurance vie en cours de contrat.
- Identifier les avantages de l'assurance vie par rapport à un compte-titres.

Mots-clés

Assurance vie - Multisupports - Unités de compte - Diversification - Arbitrages - Fiscalité - Rachats - Produits - Double compartiment - Prélèvements sociaux - Compte-titres

L'ASSURANCE VIE, OUTIL DE TRANSMISSION DE PATRIMOINE

EL-ASS134

20 minutes

Objectifs

- Assimiler les avantages du contrat d'assurance vie en cas de décès.
- Identifier l'assurance vie comme outil de transmission transgénérationnelle.
- Comprendre les enjeux des contrats souscrits avec des fonds communs.

Mots-clés

Assurance vie - Avantages - Dénouement - Conjoint bénéficiaire - Conjoint assuré - Réponse ministérielle Ciot - Choix des bénéficiaires - Transmission - Démembrement - Contrat transgénérationnel - Donation et pacte adjoint - Quasi-usufruit

L'ASSURANCE VIE, LA CLAUSE BÉNÉFICIAIRE

EL-ASS135

20 minutes

Objectifs

- Comprendre l'importance et les enjeux de la clause bénéficiaire.
- Savoir conseiller une clause bénéficiaire adaptée.
- Identifier les conditions d'acceptation de la clause bénéficiaire.

Mots-clés

Clause bénéficiaire - Désignation bénéficiaire - Déterminé / déterminable - Formalisme - Conjoint - Partenaire de PACS - Concubin - Enfants - Héritiers - Tiers - Capacité à recevoir - Acceptation - Révocabilité - Faculté de rachat

L'ASSURANCE VIE, LA FISCALITÉ EN CAS DE DÉCÈS

EL-ASS136

25 minutes

Objectifs

- Savoir tirer profit du fonctionnement de la fiscalité de l'assurance vie au décès.
- Comprendre les conséquences fiscales en cas de démembrement de la clause bénéficiaire.

Mots-clés

Assurance vie - Transmission - Fiscalité en cas de décès - 757 B - 990 I - Vie génération - Clause bénéficiaire - Démembrement - Quasi-usufruit - Créance de restitution

[RETOUR SOMMAIRE ▲](#)

L'ASSURANCE VIE, ANTICIPER ET ÉVITER LES SITUATIONS À RISQUE JURIDIQUE OU FISCAL

EL-ASS137

20 minutes

Objectifs

- Anticiper les incidences du régime de communauté sur l'assurance vie.
- Prévenir les risques de primes exagérées et d'abus de droit.

Mots-clés

Communauté - Dissolution par divorce - Arrêt Praslicka - Dissolution par décès - Réponse ministérielle Ciot - Primes manifestement exagérées - Abus de droit

L'ASSURANCE VIE, PRÉVENIR LE RISQUE DE DÉSHÉRENCE

EL-ASS138

25 minutes

Objectifs

- Comprendre les enjeux liés aux contrats d'assurance vie ou de capitalisation en déshérence.
- Comprendre le rôle du conseiller, de la souscription au dénouement.
- Accompagner le client dans la rédaction de la clause bénéficiaire sécurisant le conseil.

Mots-clés

Assurance vie - Contrat de capitalisation - Déshérence - Souscripteur - Assuré - Clause bénéficiaire - Information - Déclaration - Recherche - ACPR - Caisse des Dépôts et Consignation - Agira - RNIPP - FICOVIE

L'ASSURANCE VIE, VENDRE L'INVESTISSEMENT EN UNITÉS DE COMPTE

EL-ASS139

25 minutes

Objectifs

- Quel contexte, économique et réglementaire, pour les fonds euros ?
- Pourquoi les unités de compte sont-elles incontournables ?
- Comment maîtriser le risque lié aux unités de compte ?
- Quel rôle et quels moyens pour le conseiller dans l'accompagnement de ses clients ?
- Pédagogie, conseil, anticipation, accompagnement «à horizon» ... comment rassurer et conforter les choix en phase baissière ?

Mots-clés

Assurance vie - Fonds euro - Taux obligataires - Solvabilité 2 - Sapin 2 - HCSF - ACPR - Multisupports - Unités de compte - Diversification - Horizon de placement - Profil de risque - DIC - OPC - Gestion à horizon - Gestion profilée - Stop-loss - Garanties de bonne fin - Pédagogie financière - Anticipation

BOUTIQUE EN LIGNE

BESOIN D'UNE FORMATION ?

Sur notre boutique en ligne, vous trouverez :

- Nos formations patrimoniales
- Nos formations BIG et O2S
- Nos modules e-learning et nos vidéos
- Nos Inters en classe virtuelle et en présentiel



**Inscrivez-vous sur
formations.harvest.fr !**

RETOUR SOMMAIRE ▲

PLACEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS

L'ÉPARGNE BANCAIRE, LES LIVRETS ET L'ÉPARGNE-LOGEMENT

EL-PF1191

20 minutes

Objectifs

- Savoir différencier les livrets réglementés et non réglementés.
- Comprendre le fonctionnement de l'épargne logement.
- Assimiler la fiscalité de l'épargne bancaire.

Mots-clés

CEL - Epargne bancaire - Epargne logement - Livrets - PEL - Fiscalité - Taux d'intérêts

LES ENVELOPPES DE DÉTENTION DE L'ÉPARGNE FINANCIÈRE

EL-PF1192

20 minutes

Objectifs

- Comprendre le fonctionnement du compte-titres ordinaire.
- Identifier les avantages du PEA et du contrat d'assurance vie multisupports.

Mots-clés

Epargne financière - Assurance vie - PEA - Titres éligibles - Fiscalité - Dividendes - Plus-values - Rachats

LA GESTION COLLECTIVE DE L'ÉPARGNE FINANCIÈRE

EL-PF1193

30 minutes

Objectifs

- Comprendre le fonctionnement et l'intérêt des OPC et les différencier.
- Appréhender les différents types de FIA.

Mots-clés

Gestion collective - OPC - Orientation - Diversification - Actions - Obligataires - Monétaires - Fonds à formule - A formule - Gestion active - Gestion passive - Gestion éthique - FCPI - FIP

LES VALEURS MOBILIÈRES EN DIRECT

EL-PF1194

20 minutes

Objectifs

- Définir la stratégie d'investissement la mieux adaptée aux objectifs d'un client.
- Expliquer les risques liés à chaque catégorie de valeurs mobilières.

Mots-clés

Actions - Au porteur - Au nominatif - Ratios - PER - Volatilité - Risque - Obligations - Cotation - Sensibilité - Titre de propriété - Titre de créance

[RETOUR SOMMAIRE ▲](#)

LA BOURSE : FONCTIONNEMENT, MARCHÉS ET ORGANISATION

EL-PFII95

20 minutes

Objectifs

- Se familiariser avec l'organisation des marchés financiers et le rôle de chacun des intervenants.
- Appréhender le fonctionnement de la bourse.

Mots-clés

Bourse - Emetteurs - Investisseurs - Titres - Rôle des institutions - PSI - Indices - Euronext - Marchés réglementés - Marchés non réglementés - Cotation continue - Fixing

LA BOURSE : LES TRANSACTIONS

EL-PFII96

30 minutes

Objectifs

- Comprendre les ordres de Bourse et savoir décrypter un carnet d'ordres.
- Connaître les modalités de règlement.

Mots-clés

Ordres de bourse - Au marché - A cours limité - A seuil - A plage - Ordre suiveur - Carnet d'ordres - Offre et demande - Exécution - Validité - Comptant - SRD - Règlement/livraison - Effet de levier

IMMOBILIER & CRÉDIT

L'IMMOBILIER DE PLACEMENT

EL-PIM161

40 minutes

Objectifs

- Appréhender les incidences fiscales de la détention d'un patrimoine immobilier.
- Se familiariser avec les principaux dispositifs d'incitation fiscale, en direct ou en parts de sociétés.

Mots-clés

Revenus fonciers - Déficit foncier - Réduction d'impôt - Amortissement - Location nue - Location meublée - Cession - Pinel - Malraux - Monuments historiques - Plus-values - Niches fiscales - SCI - SCPI - OPCI - Nue-propriété

LA LOCATION MEUBLÉE

EL-PIM162

30 minutes

Objectifs

- Connaître les avantages de la location meublée.
- Maîtriser la fiscalité des loueurs en meublé et comprendre l'impact du statut de loueur professionnel ou non.

Mots-clés

Micro BIC - Régime réel - Amortissement - Déficit foncier - Location nue - Location meublée - LMP - LMNP - Censi-Bouvard - Plus-values - IFI

[RETOUR SOMMAIRE ▲](#)

LA SCI, DE LA CONSTITUTION À LA SORTIE

EL-SCI161

25 minutes

Objectifs

- Comprendre l'intérêt et les points clés de la constitution d'une SCI.
- Connaître les différentes possibilités de sortie d'une SCI.

Mots-clés

Procédure & formalités - Statuts - Associés - Enfants mineurs - Apports - Capital social - Gérance - Cession à titre onéreux - Donation - Agrément - Rachat - Dissolution

LA SCI, GESTION ET FISCALITÉ

EL-SCI162

30 minutes

Objectifs

- Comprendre les points clés de la comptabilité de la SCI et des possibilités d'affectation de résultat.
- Comprendre le fonctionnement des comptes courants d'associés et les principes d'évaluation des parts.
- Connaître la fiscalité liée à la SCI.

Mots-clés

Comptabilité - Affectation du résultat - Distribution - Compte courant d'associé - Evaluation des parts - SCI à l'IR ou à l'IS - Cession de l'immeuble - Cession des parts - Fiscalité des revenus et des plus-values

LA SCI, OUTIL DE TRANSMISSION DU PATRIMOINE

EL-SCI163

30 minutes

Objectifs

- Comprendre l'intérêt de la SCI en matière de transmission de patrimoine pour contourner les contraintes liées à l'indivision ou au démembrement.
- Identifier les situations d'optimisation de la transmission via une SCI.

Mots-clés

SCI - Indivision - Distinction pouvoir-propriété - Répartition inégale du bénéfice - Parts démembrées et affectation du résultat - Parts démembrées croisées - Apport démembré et donation des parts - Protection du concubin ou pacsé

LES PRINCIPES DU CRÉDIT

EL-CRE191

45 minutes

Objectifs

- Comprendre les caractéristiques et composantes d'un prêt.
- Savoir identifier les différents types de prêts et leurs spécificités.

Mots-clés

Capital - Taux - Echéance - Frais - Assurances - Garanties - Amortissement - In fine - Consommation - Immobilier - Professionnel - Restructuration

[RETOUR SOMMAIRE ▲](#)

DIRIGEANT

LA PROTECTION SOCIALE DU DIRIGEANT

EL-DIR151

30 minutes

Objectifs

- Comprendre les enjeux de la protection sociale du dirigeant.
- Identifier les conséquences d'un changement de statut.

Mots-clés

Assimilé salarié - Gérant majoritaire - TNS - Cotisations - Exonérations - Protection sociale - Santé - Incapacité - Invalidité - Retraite - Changement de statut - Solutions

LA RÉMUNÉRATION IMMÉDIATE ET DIFFÉRÉE DU DIRIGEANT

EL-DIR152

30 minutes

Objectifs

- Identifier les coûts supportés par la rémunération.
- Distinguer les charges qui pèsent sur les dividendes.
- Optimiser la rémunération au cas par cas.

Mots-clés

Assimilé salarié - Gérant majoritaire - TNS - Rémunération - Salaires - Dividendes - Revenu disponible - Cotisations - Fiscalité - Epargne retraite - Epargne salariale

LES STRUCTURES SOCIÉTAIRES

EL-DIR153

25 minutes

Objectifs

- Identifier les caractéristiques des différentes structures juridiques et formes d'entreprises.
- Comprendre leurs implications patrimoniales et fiscales.
- Appréhender les différents modes de détention de l'immobilier d'entreprise.

Mots-clés

SARL - SA - SAS - SEL - SCM - SCP - Travailleur non salarié - Gérant majoritaire - Salarié - IR - IS - Transmission à titre gratuit - Immobilier - SCI

LA CESSION D'ENTREPRISE, INDIVIDUELLE OU EN SOCIÉTÉ

EL-TRE121

40 minutes

Objectifs

- Comprendre les mécanismes de cession d'entreprise, individuelle ou en société.
- Connaître les conséquences fiscales, selon la forme de l'entreprise.

Mots-clés

Cession - Droits d'enregistrement - Plus-values professionnelles - Plus-values mobilières - Abattements - Flat tax ou option IR

[RETOUR SOMMAIRE ▲](#)

LA CESSION D'ENTREPRISE, OPTIMISATION

EL-TRE122

30 minutes

Objectifs

- Appréhender les techniques d'optimisation fiscale de l'entreprise individuelle ou des droits sociaux

Mots-clés

Location-gérance - Mise en société - LBO - Régime mère fille - Intégration fiscale - Apport avant cession - Donation avant cession - Optimisation

LA TRANSMISSION D'ENTREPRISE À TITRE GRATUIT

EL- TRE123

40 minutes

Objectifs

- Comprendre les mécanismes de transmission d'entreprise à titre gratuit.
- Connaître les conséquences fiscales et les techniques d'optimisation.

Mots-clés

Transmission inorganisée - Risques juridiques et fiscaux - Droits de succession - Mandat à effet posthume - Contrat homme clé - Donations - RAAR - Donation-partage - Pacte Dutreil - Holding

NOTRE OFFRE
E-LEARNING
CLASSE VIRTUELLE
PRÉSENTIEL
BIG & O2S

APPROCHE PATRIMONIALE

L'APPROCHE PATRIMONIALE : LES FONDAMENTAUX

CV-GEP301

2 heures

Inter : 175 euros net de taxe (*Modalités d'inscription : voir page 5*)

Intra : nous consulter

Pré-requis

Aucun

Objectifs

- Connaître l'environnement et les enjeux de l'approche patrimoniale.
- S'approprier la démarche d'approche globale du diagnostic aux préconisations.

Contenu

- Les enjeux de l'approche patrimoniale et la réglementation.
- Le recueil des informations (situations familiale et professionnelle, patrimoniale et budgétaire).
- Les objectifs, projets et contraintes clients et es cycles de vie d'un patrimoine.
- Le diagnostic (patrimonial, budgétaire, fiscal, social, successoral) et les préconisations.

L'APPROCHE PATRIMONIALE : UN CAS CONCRET

CV-GEP302

2 heures

Inter : 175 euros net de taxe (*Modalités d'inscription : voir page 5*)

Intra : nous consulter

Pré-requis

Connaître les mécanismes de l'impôt sur le revenu, de l'IFI et de la transmission de patrimoine

Objectifs

- Réaliser une étude patrimoniale complète.
- Savoir établir un diagnostic patrimonial permettant d'établir des préconisations adaptées aux objectifs du client.

Contenu

- La prise de connaissance d'une situation client et l'établissement du bilan patrimonial complet.
- La réalisation du diagnostic sur la base des résultats chiffrés préalablement déterminés.
- La mise en évidence des lacunes en fonction des objectifs poursuivis.
- La mise en œuvre de préconisations pour restructurer la situation patrimoniale du client.
- Le chiffrage des impacts des préconisations.

RETOUR SOMMAIRE ▲

FISCALITÉ DU PARTICULIER

L'ACTUALITÉ FISCALE 2021

CV-ACTU21

1 heure 30

Le contenu de cette formation est refondu chaque année pour tenir compte des dernières évolutions réglementaires

Inter : 175 euros net de taxe (*Modalités d'inscription : voir page 5*)

Intra : nous consulter

Pré-requis

Avoir les bases de la fiscalité des particuliers

Objectifs

- Revenir, sous un angle pratique, sur les mesures phares de l'actualité fiscale et patrimoniale, ou sur un dispositif existant impacté par un changement réglementaire ou législatif.
- Illustrer les conséquences et la valeur ajoutée en matière de conseil patrimonial.

Contenu

- LF 2021 : aménagement et actualisation du barème de l'IR et de la décote, revalorisation des seuils et plafonds associés, suppression progressive de la majoration de 25 % sur les bénéfices des exploitants non adhérents à un OGA, éligibilité de la prestation compensatoire mixte à la réduction d'impôt, mesures transitoires et nouveau champ d'application du crédit d'impôt transition énergétique, allègement de la pression fiscale de certaines plus-values immobilières.
- Epargne retraite : avantage pour les contribuables modestes, sommes à soustraire des plafonds de déduction et modalités déclaratives, points de vigilance relatifs au transfert des anciens produits retraite vers le PER, différences entre PER assurance et PER compte-titres.
- Immobilier : atouts du Pinel associé au déficit foncier, caractéristiques des dispositifs Malraux et Monument Historique, critères de choix entre les deux dispositifs.

L'IMPÔT SUR LE REVENU : DÉTERMINATION ET OPTIMISATION

CV-FIS312

2 heures

Inter : 175 euros net de taxe (*Modalités d'inscription : voir page 5*)

Intra : nous consulter

Pré-requis

Connaître les principes de calcul de l'impôt sur le revenu

Objectifs

- Maîtriser les bases de détermination de l'impôt sur le revenu.
- Connaître les pistes d'optimisation et leur limite.

Contenu

- Le prélèvement à la source.
- Les composantes de l'impôt sur le revenu (foyer fiscal et revenu imposable).
- Le calcul de l'impôt (quotient familial, barème, contribution exceptionnelle, décote, ...).
- Les investissements déductibles et ceux ouvrant droit à réduction d'impôt (PERP, PER, FIP, FCPI, SOFICA).
- Les limites à la défiscalisation : le plafonnement global.

[RETOUR SOMMAIRE ▲](#)

L'IFI : DÉTERMINATION ET OPTIMISATION

CV-IFI316

2 heures

Inter : 175 euros net de taxe (*Modalités d'inscription : voir page 5*)

Intra : nous consulter

Pré-requis

Aucun

Objectifs

- Savoir déterminer l'IFI.
- Optimiser la pression fiscale IFI.

Contenu

- Le seuil de taxation à l'IFI et modalités de déclaration.
- Les composantes de l'IFI (foyer fiscal, évaluation des actifs, biens exonérés, passifs).
- La détermination de l'IFI (barème et plafonnement).
- Les pistes pour optimiser l'IFI (investissement en nue-propriété, donation temporaire d'usufruit, dons, ...).

LA FISCALITÉ DU PATRIMOINE IMMOBILIER

CV-PIM301

2 heures

Inter : 175 euros net de taxe (*Modalités d'inscription : voir page 5*)

Intra : nous consulter

Pré-requis

Connaître les principes de calcul de l'impôt sur le revenu

Objectifs

- Savoir déterminer revenus fonciers et plus-values immobilières.
- Comprendre le mécanisme de la location meublée (professionnelle ou non).
- Appréhender des dispositifs d'optimisation fiscale.

Contenu

- La fiscalité des revenus de biens donnés en location nue (revenus fonciers et régime micro).
- Les plus-values immobilières (double système d'abattements et surtaxe).
- La fiscalité de la location meublée (BIC, régime micro, amortissements, LMP et LMNP).
- L'optimisation immobilière (rénovation et déficit foncier, dispositifs Pinel, Denormandie, Bouvard et Malraux).

RETOUR SOMMAIRE ▲

FAMILLE ET TRANSMISSION DU PATRIMOINE

LES RÉGIMES MATRIMONIAUX ET LEURS AMÉNAGEMENTS

CV-TRP321

2 heures

Inter : 175 euros net de taxe (*Modalités d'inscription : voir page 5*)

Intra : nous consulter

Pré-requis

Connaître les fondamentaux des régimes matrimoniaux

Objectifs

- Connaître les régimes matrimoniaux et autres modes de vie de couple.
- Comprendre le mécanisme des avantages matrimoniaux et le changement de régime.

Contenu

- Les caractéristiques des différents régimes matrimoniaux.
- Dissolution du régime de communauté (récompenses et impact des contrats d'assurance vie souscrits avec des deniers communs).
- L'aménagement des régimes matrimoniaux (clause de préciput, société d'acquêts), les précautions en présence d'enfants d'un 1er lit.
- La procédure de changement de régime.
- Les règles régissant le concubinage et le PACS.

LA DÉVOLUTION LÉGALE ET L'ORGANISATION DE LA TRANSMISSION

CV-TRP324

2 heures

Inter : 175 euros net de taxe (*Modalités d'inscription : voir page 5*)

Intra : nous consulter

Pré-requis

Connaître les fondamentaux de la transmission de patrimoine et maîtriser les mécanismes successoraux

Objectifs

- Connaître les règles de la dévolution légale (héritiers et répartition de la succession).
- Savoir organiser une transmission : donation au dernier vivant et libéralités.
- Maîtriser la fiscalité des donations.

Contenu

- La répartition du patrimoine successoral entre les héritiers en présence ou non d'un conjoint.
- Les avantages d'une donation au dernier vivant.
- Les donations en avancement de part, hors part, donation-partage, réserve d'usufruit.
- Le rapport et la réduction des libéralités.
- La fiscalité des donations, donation TEPA et principe du rappel fiscal.

RETOUR SOMMAIRE ▲

RETRAITE

LA RETRAITE DES SALARIÉS : BASES RETRAITE ET PROBLÉMATIQUE BUDGÉTAIRE

CV-RET343

2 heures

Inter : 175 euros net de taxe (*Modalités d'inscription : voir page 5*)

Intra : nous consulter

Pré-requis

Aucun

Objectifs

- Comprendre les bases de l'estimation d'une pension de retraite pour un salarié.
- Traiter, par le biais d'un cas pratique, une problématique de revenus complémentaires retraite.

Contenu

- La détermination des pensions servies par les régimes de base et complémentaires.
- Les relevés de situation individuelle (savoir les appréhender et les exploiter).
- Le taux de remplacement des pensions de retraite par rapport aux revenus d'activité.
- La mise en œuvre d'une problématique de revenus complémentaires à la retraite au travers d'un cas pratique (budget en activité puis à la retraite, proposition de solution pour assurer un complément de revenus).

LES SOLUTIONS INDIVIDUELLES DE RETRAITE

CV-RET346

2 heures

Inter : 175 euros net de taxe (*Modalités d'inscription : voir page 5*)

Intra : nous consulter

Pré-requis

Aucun

Objectifs

- Connaître les différentes solutions d'épargne retraite individuelle.
- Comprendre leurs caractéristiques (fonctionnement et fiscalité) pour retenir l'enveloppe la plus appropriée.

Contenu

- L'assurance vie source de revenus complémentaires (les rachats).
- Zoom sur les rentes : caractéristiques et fiscalité des rentes à titre gratuit ou onéreux.
- Les solutions retraite de défiscalisation : le PER, le PERP et le Madelin
- L'enveloppe fiscale globale de déductibilité des produits retraite pour les salariés et non-salariés.

RETOUR SOMMAIRE ▲

LOI PACTE : PER, ASSURANCE VIE, PEA, ÉPARGNE SALARIALE

CV-PCT001

1 heure 30

Inter : 175 euros net de taxe (*Modalités d'inscription : voir page 5*)

Intra : nous consulter

Pré-requis

Aucun

Objectifs

- Appréhender les principales mesures de la loi Pacte relatives à l'épargne retraite, l'assurance vie, le PEA et l'épargne salariale.
- Maîtriser le cadre juridique et fiscal des nouveaux plans d'épargne retraite.

Contenu

- Epargne retraite : plans d'épargne retraite, fonctionnement, modes d'alimentation, cas de sortie anticipée, fiscalité, sortie en capital, transférabilité des produits, gestion pilotée.
- Assurance vie : transférabilité, passerelle temporaire vers le PER, prime en numéraire, élargissement des supports éligibles, renforcement des obligations d'information, réforme des contrats euro-croissance.
- PEA : absence de clôture après 5 ans, nouveaux cas de sortie anticipée, relèvement du plafond et nouveaux titres éligibles pour le PEA-PME, création d'un PEA «Jeune».
- Epargne salariale : forfait social, participation, intéressement, PEE et PERCO, actionnariat salarié.

PLACEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS

L'ÉPARGNE BANCAIRE ET FINANCIÈRE À COURT ET MOYEN TERME

CV-PFI301

2 heures

Inter : 175 euros net de taxe (*Modalités d'inscription : voir page 5*)

Intra : nous consulter

Pré-requis

Aucun

Objectifs

- Savoir investir à court et moyen termes.
- Connaître les caractéristiques de l'épargne bancaire et l'épargne financière.

Contenu

- Le positionnement de l'épargne financière (répartition, motivations d'investissement, choix en fonction de l'horizon de placement).
- Les caractéristiques des produits d'épargne bancaire (livrets, épargne logement, CAT).
- La diversification à moyen long terme vers l'épargne financière (OPC monétaires, obligataires, fonds à formule).
- La fiscalité des revenus et plus-values mobilières (PFU ou option IR).
- L'optimisation fiscale et l'investissement en assurance vie ou dans un PEA.

RETOUR SOMMAIRE ▲

VENDRE DES UC

CV-UC001

2 heures

Inter : 175 euros net de taxe (*Modalités d'inscription : voir page 5*)

Intra : nous consulter

Pré-requis

Aucun

Objectifs

- Comprendre pourquoi l'investissement en UC est désormais devenu un impératif.
- S'assurer que la prise de risque est mesurée.

Contenu

- Taux d'intérêt négatifs : explications, conséquences pour les emprunteurs, les prêteurs et les épargnants, impacts sur les fonds en euros.
- Composition du patrimoine financier des ménages, performances des différentes classes d'actifs, comparatif actions, obligations et monétaire.
- Réglementation et devoir de conseil, recommandations des organismes de contrôle, points de vigilance, importance du questionnement, profil investisseur, appétence au risque.
- Outils pour diminuer la volatilité : diversification, investissement progressif, gestion pilotée et gestion profilée, outils digitaux, options de gestion, garantie plancher...

LE FONCTIONNEMENT DES MARCHÉS FINANCIERS

CV-PFI302

2 heures

Inter : 175 euros net de taxe (*Modalités d'inscription : voir page 5*)

Intra : nous consulter

Pré-requis

Etre familiarisé avec les unités de compte et OPC

Objectifs

- Comprendre le rôle et le fonctionnement des marchés financiers.
- Connaître les grandes classes d'actifs et les moyens d'investir en gestion collective.

Contenu

- Les marchés financiers (panorama, rôle).
- Le fonctionnement des marchés financiers (institutions, intervenants, lieux de cotation, indices, risques).
- Les grandes classes d'actifs (actions et volatilité, produits de taux et sensibilité, rentabilité / risque).
- Les différents modes de gestion (conseillée, sous mandat, collective).
- La gestion collective (OPC, FIA, Fonds alternatifs, FCPR, FCPI, FIP, OPCI).

[RETOUR SOMMAIRE ▲](#)

LA FISCALITÉ DU PATRIMOINE FINANCIER

CV-PFI313

2 heures

Inter : 175 euros net de taxe (*Modalités d'inscription : voir page 5*)

Intra : nous consulter

Pré-requis

Connaître les principes de calcul de l'impôt sur le revenu

Objectifs

- Connaître la pression fiscale attachée aux revenus mobiliers et plus-values mobilières (PFU ou option IR).
- Savoir maîtriser et limiter la charge fiscale.

Contenu

- Les revenus financiers exonérés.
- Le traitement fiscal appliqué aux dividendes et produits de placement à revenus fixes.
- La fiscalité des rachats en assurance vie.
- Les plus-values de cession de valeurs mobilières (PFU ou option IR).
- Les leviers d'optimisation fiscale (donation avant cession, capitalisation, PEA, assurance vie, contrat de capitalisation, PER).

LA FISCALITÉ DE L'ASSURANCE VIE

CV-ASS321

2 heures

Inter : 175 euros net de taxe (*Modalités d'inscription : voir page 5*)

Intra : nous consulter

Pré-requis

Aucun

Objectifs

- Maîtriser la fiscalité des rachats en assurance vie.
- Tirer profit de l'assurance vie pour optimiser la transmission et comprendre son traitement fiscal en cas de décès.
- Connaître les enjeux et la fiscalité attachée à une clause bénéficiaire démembrée.

Contenu

- La fiscalité des rachats (PFU ou option IR, impact de la date de versement des primes).
- Le dénouement d'un contrat en cas de décès et les prélèvements sociaux.
- La détermination du cadre fiscal en cas de décès (date de souscription du contrat, date des versements et âge du souscripteur) : exonération, art 990 I ou 757 B du CGI.
- Les enjeux d'une clause bénéficiaire démembrée et son traitement fiscal.
- La fiscalité supportée par les non-résidents.

RETOUR SOMMAIRE ▲

L'ASSURANCE VIE : DENIERS COMMUNS ET CLAUSE BÉNÉFICIAIRE

CV-ASS322

2 heures

Inter : 175 euros net de taxe (*Modalités d'inscription : voir page 5*)

Intra : nous consulter

Pré-requis

Connaître la fiscalité de l'assurance vie en cas de vie et en cas de décès, et maîtriser les mécanismes successoraux

Objectifs

- Maîtriser le conseil et connaître les limites juridiques et fiscales du recours à l'assurance vie.
- Renforcer la sécurité de l'opération en assurance vie, pour le souscripteur comme pour le conseiller.
- Accompagner le client dans la rédaction de la clause bénéficiaire.

Contenu

- L'origine des fonds lors de la souscription d'un contrat d'assurance vie en régime de communauté.
- Le sort du contrat en cas de divorce (Praslika) ou de décès (contrat dénoué ou non, Ciot).
- La désignation du bénéficiaire du contrat (par la qualité ou par le nom). L'acceptation de la clause bénéficiaire.
- Les limites de l'optimisation par l'assurance vie (primes manifestement exagérées et risque d'abus de droit).

DIRIGEANT

L'ENTREPRENEUR : APPROCHE JURIDIQUE, FISCALE ET SOCIALE

CV-STE352

2 heures

Inter : 175 euros net de taxe (*Modalités d'inscription : voir page 5*)

Intra : nous consulter

Pré-requis

Connaître les mécanismes de la fiscalité des revenus et les principes fondamentaux de la protection sociale du dirigeant salarié ou non-salarié

Objectifs

- Connaître les différentes structures d'entreprise.
- Savoir positionner le statut social et fiscal de l'entrepreneur.
- Aider le dirigeant à se prémunir contre les risques en termes de prévoyance.

Contenu

- Les formes d'entreprises pour exercer seul ou à plusieurs (entreprise individuelle, EURL, SARL, SA, SAS, SEL).
- La fiscalité de l'entreprise (BIC, BNC, autoentrepreneur, société à l'IR ou à l'IS, dividendes).
- Le statut social et fiscal du dirigeant (TNS, gérant majoritaire, assimilé salarié).
- La prévoyance obligatoire des artisans et commerçants. La solution Madelin Prévoyance.

RETOUR SOMMAIRE ▲

LA TRANSMISSION D'ENTREPRISE : LES FONDAMENTAUX

CV-TRE322

2 heures

Inter : 175 euros net de taxe (*Modalités d'inscription : voir page 5*)

Intra : nous consulter

Pré-requis

Connaître les mécanismes successoraux et d'optimisation de la transmission de patrimoine

Objectifs

- Comprendre les incidences fiscales liées à la cession d'une entreprise individuelle ou de droits sociaux.
- Distinguer plus-values professionnelles et plus-values mobilières et leurs champs d'exonération ou abattements spécifiques.

Contenu

- Les plus-values professionnelles liées à la cession de l'entreprise individuelle (CT, LT, champs d'exonération).
- La cession de l'immeuble d'exploitation et ses incidences fiscales.
- Les plus-values de cession de droits sociaux, PFU ou option IR et champs d'application des éventuels abattements.

NOTRE OFFRE
E-LEARNING
CLASSE VIRTUELLE
PRÉSENTIEL
BIG & O2S

APPROCHE PATRIMONIALE

L'approche globale de la gestion de patrimoine fait appel à de nombreuses dimensions : juridiques, fiscales, produits et marchés, sans oublier la méthodologie de découverte et d'analyse.

Objectifs

- Se familiariser avec l'environnement juridique et fiscal d'un client patrimonial.
- Savoir identifier et analyser les éléments constitutifs d'un patrimoine.
- Découvrir la méthodologie de l'approche globale.
- Tirer profit du diagnostic patrimonial pour optimiser la relation client.

Pré-requis

Aucun

Public

Conseillers en gestion de patrimoine

Inter

1 500 € net de taxe

Modalités d'inscription : voir page 5

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou
formation@harvest.fr

MAÎTRISER LES BASES PRATIQUES DE LA GESTION DE PATRIMOINE

PR-GEP005

2 jours

14 heures

Contenu

Les fondamentaux de l'approche globale

- Le droit de la famille : quel régime matrimonial adopter ? Comment s'opère le partage des biens en cas de décès ou de divorce ? Quel est l'intérêt du PACS par rapport à l'union libre ?
- L'approche successorale : qui hérite quand rien n'a été prévu ? Quelle est la situation du conjoint, du concubin ou du partenaire ? Comment déterminer l'actif net successoral ? Quels sont les exonérations et abattements autorisés ?
- La fiscalité des revenus et des plus-values : comment déterminer la base imposable ? Quelles méthodes utiliser pour diminuer l'impôt ?
- La fiscalité du capital : quelles sont les principales caractéristiques de l'IFI ? Comment procéder pour l'alléger ?

Les éléments constitutifs d'un patrimoine

- Produits bancaires et réglementés : comment gérer une épargne de précaution ?
- Produits financiers : comment différencier actions et obligations ? Pourquoi recourir à la gestion collective ? Pourquoi souscrire au capital d'une PME ? Comment sélectionner les enveloppes d'investissement ? Pour quelles problématiques patrimoniales choisir un contrat d'assurance vie ? Comment tirer parti de l'épargne retraite et de l'épargne salariale ?
- Immobilier : quelle répartition choisir entre immobilier de jouissance et immobilier de rapport ? Quels sont les avantages d'un investissement dans la pierre papier ? Pourquoi créer une SCI ?

La méthodologie de l'approche globale

- Comment nouer une relation de confiance avec un client ? Quelles sont les différentes étapes de l'approche globale ?
- Quelles sont les informations à collecter ? Pour quel enseignement et quelle exploitation ?
- Comment repérer les forces et faiblesses d'une situation patrimoniale, établir un diagnostic ?

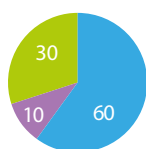
Les préconisations

- Quels arbitrages, investissements ou solutions proposer en fonction des objectifs et besoins du client ? S'il s'agit de constituer un patrimoine ? De le valoriser ? De le transmettre ? S'il s'agit de protéger son conjoint ? D'obtenir des revenus complémentaires ?

Supports stagiaires

Le classeur participant comprend :

- Le livret de prise de notes incluant le diaporama
- Les exercices courts et les cas pratiques, avec leur corrigé



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

RETOUR SOMMAIRE ▲

APPROCHE PATRIMONIALE

Après avoir acquis les connaissances indispensables à la pratique du métier (juridique, fiscalité, environnement produits,...), il convient de maîtriser une méthode d'analyse patrimoniale efficace commercialement.

Objectifs

- Savoir établir un diagnostic patrimonial optimal pour construire des préconisations adaptées.
- S'approprier une méthodologie d'approche patrimoniale au travers d'études de cas.

Pré-requis

Avoir les bases pratiques de la gestion de patrimoine (connaissance des régimes matrimoniaux et de la succession, de la fiscalité du particulier, des produits et des marchés).

Public

Conseillers en gestion de patrimoine

Inter

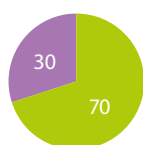
1 500 € net de taxe

Modalités d'inscription : voir page 5

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou
formation@harvest.fr



- Echange d'expérience
- Cas pratiques

GESTION DE PATRIMOINE : L'APPROCHE MÉTHODOLOGIQUE

PR-GEP002

2 jours

14 heures

Contenu

Découverte du client : les pré-requis indispensables

- Environnement familial, professionnel, objectifs clients.
- Situations patrimoniale et budgétaire, modes de détention, contraintes juridiques et fiscales.
- Comment classer et hiérarchiser ces informations ?

Analyse globale : vérifier le degré d'adéquation du patrimoine constitué avec les objectifs du client

- Comment analyser les caractéristiques juridiques, fiscales et économiques d'un patrimoine ?
- Comment comparer les grandes masses patrimoniales : couple rendement/risque, degré de liquidité, horizon de placement ?
- Quelles analyses complémentaires réaliser : approche fiscale, successorale, budgétaire, retraite ?

Stratégies patrimoniales et préconisations juridiques, fiscales et financières

Cession d'entreprise : impacts fiscaux, budgétaires, successoraux

- Quelles sont les incidences fiscales à court terme en matière d'IR et de prélèvements sociaux ?
- A moyen terme en matière de revenus (salaires, dividendes) et de pression fiscale ?
- Comment combiner revenus complémentaires et préparation de la transmission ?

Défiscalisation immobilière : financement et optimisation

- Quelles possibilités d'optimisation pour le financement d'un investissement immobilier locatif ?
- Comment exploiter la capacité d'épargne générée par le projet ?
- Comment évaluer l'enrichissement généré au terme du montage ?

Diagnostic successoral

- Comment financer les droits à acquitter par les héritiers ?
- Comment anticiper les difficultés liées au partage successoral ?
- Libéralités, assurance-vie : quelles optimisations possibles ?
- Comment préserver l'autonomie patrimoniale et budgétaire du conjoint survivant ?

Structure et argumentation de la réponse : l'illustration de la valeur ajoutée apportée

- Comment mettre en évidence la pertinence des préconisations et quantifier les gains ?
- Comment construire et argumenter une stratégie patrimoniale ?

Supports stagiaires

Le classeur participant comprend :

- Le livret de prise de notes incluant le diaporama
- Les exercices courts et les cas pratiques, avec leur corrigé

RETOUR SOMMAIRE ▲

FISCALITÉ DU PARTICULIER

Le contenu de cette formation est refondu chaque année pour tenir compte des dernières évolutions réglementaires

Objectifs

- Comprendre les mesures fiscales les plus marquantes à travers divers cas pratiques ou illustrations.
- Exploiter les nouvelles règles pour bâtir des stratégies patrimoniales.

Pré-requis

Avoir les bases de la fiscalité des particuliers

Public

Conseillers en gestion de patrimoine

Inter

810 € net de taxe

Modalités d'inscription : voir page 5

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou formation@harvest.fr

ACTUALITÉS FISCALES ET PATRIMONIALES 2021

PR-ACTU21

1 jour

7 heures

Contenu

L'impôt sur le revenu

- Aménagement et revalorisation du barème de l'IR et de la décote, revalorisation des seuils et plafonds associés, suppression progressive de la majoration de 25 % sur les bénéficiaires des exploitants non adhérents à un OGA, éligibilité de la prestation compensatoire mixte à la réduction d'impôt de 25 % : quelles implications pour les contribuables ?
- CITE (Crédit d'Impôt Transition Énergétique) : quelles mesures transitoires et quel nouveau champ d'application ?
- Plus-values immobilières : quels allègements de la pression fiscale ?

L'épargne retraite

- Quelles différences entre un PER assurance et un PER compte-titres ?
- PER : quel avantage pour les contribuables modestes ?
- Quelles sommes soustraire des plafonds de déduction ? Quelles modalités déclaratives ?
- Transférer ou pas ses anciens produits retraite sur le PER ?
- Quels sont les différents types de rente susceptibles d'être proposés ?

L'immobilier

- Quels sont les atouts d'un Pinel associé au déficit foncier ?
- Quelles sont les caractéristiques des dispositifs Malraux et Monument Historique ? Comment choisir le dispositif le plus adapté à sa situation ?
- Comment rendre son patrimoine immobilier plus liquide après 70 ans ? Quels sont les avantages et inconvénients du viager ? Quelles sont les différences avec une vente à terme ? Comment fonctionne un fonds viager ? En quoi la vente de la nue-propriété peut-elle être une réponse ?

L'assurance vie

- Pourquoi l'investissement en UC est-il désormais un impératif ?
- Comment s'assurer que la prise de risque est mesurée ?

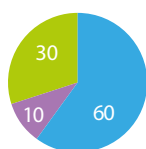
Les autres mesures

- LDSS : en quoi est-il devenu véritablement solidaire ?
- PEA : quels frais depuis le 1er juillet 2020 ?
- Contrat de capitalisation : quelle fiscalité en cas de rachat après transmission par succession ou donation ?
- Assurance emprunteur : quelles nouveautés relatives aux modalités de résiliation ?
- Abattement fiscal exceptionnel pour don de somme d'argent : quelles conditions, quelle utilisation, quelles démarches ?

Supports stagiaires

Le classeur participant comprend :

- Le livret de prise de notes incluant le diaporama
- Les exercices courts et les cas pratiques, avec leur corrigé



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

[RETOUR SOMMAIRE ▲](#)

FISCALITÉ DU PARTICULIER

La fiscalité reste une des motivations premières des investisseurs. Comment utiliser la connaissance de la situation fiscale d'un particulier pour proposer des solutions pertinentes ?

Objectifs

- Maîtriser les mécanismes de l'impôt sur le Revenu et de l'impôt sur la Fortune Immobilière.
- Comprendre l'avis d'imposition pour mieux en exploiter les possibilités d'intervention.
- Savoir répondre aux objectifs d'économie d'impôt par une gestion active du patrimoine.

Pré-requis

Aucun

Public

Conseillers en gestion de patrimoine

Inter

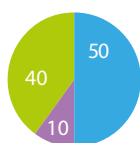
1 500 € net de taxe

Modalités d'inscription : voir page 5

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou
formation@harvest.fr



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

MAÎTRISER L'IMPÔT SUR LE REVENU ET L'IFI POUR ACCOMPAGNER LES CLIENTS

PR-FIS015

2 jours

14 heures

Contenu

La notion de foyer fiscal au titre de l'IR

- Quelles sont les personnes à charge de plein droit ? Celles susceptibles d'être rattachées ?
- Quels conseils donner vis-à-vis du PACS, de l'union libre ou du mariage ?
- Détachement d'un enfant majeur : quels éléments prendre en compte pour une comparaison adaptée ?

Les revenus catégoriels

- Quels sont les choix fiscaux pour les revenus professionnels et assimilés ?
- Comment les revenus exceptionnels ou différés sont-ils taxés ?
- A quel régime fiscal les revenus et plus-values du patrimoine financier et immobilier sont-ils soumis ? Dans quels cas l'option pour le barème progressif est-il préférable au PFU ?

La détermination du TMI et ses enjeux

- Comment estimer le taux marginal d'imposition d'un client ?
- Quels conseils en retirer dans le choix du PFU ou de l'IR, comme dans le choix des mécanismes de déduction ou de réduction ?
- Comment déterminer le revenu de référence et identifier ses domaines d'application ?

Le calcul de l'IR et les zones d'influence des investissements

- Qu'est-ce que le quotient familial ? Comment est-il plafonné ?
- Déduction du revenu, droit à réduction ou crédit d'impôt : quels sont les charges et/ou investissements permettant de minorer la pression fiscale ?
- De quelle manière utiliser l'avis d'imposition pour en extraire des opportunités commerciales ?
- Pourquoi privilégier la capitalisation ?
- Opérations de défiscalisation : sur quelles assiettes sont-elles calculées ? Dans quelles limites ? Comment gérer le plafonnement des niches fiscales ?

La diversification et les produits de défiscalisation

- PERP, PER : quelles sont leurs caractéristiques fiscales ?
- FIP, FCPI, SOFICA : comment aborder leurs spécificités pour les intégrer dans un patrimoine ?
- Défisicalisation immobilière : où se situent les impacts fiscaux ? Comment promouvoir les SCPI ? Sur quels arguments comparer un investissement immobilier et une solution financière (PEA, assurance vie, etc.) ?

Le paiement de l'IR

- Comprendre le mécanisme du prélèvement à la source
- Anticiper ses conséquences pratiques
- Cerner les points de vigilance

Les principes de base de l'IFI

- Qui est redevable de cet impôt ? Quels sont les membres du foyer fiscal ?
- Quelles sont les obligations déclaratives ? Comment l'impôt est-il acquitté et contrôlé ?
- Quelles sont les règles du plafonnement et de la décote ?
- Reste-t-il des moyens de réduire l'impôt à payer ?

La détermination de la base imposable

- Quels sont les biens totalement ou partiellement exonérés ?
- Comment valoriser les actifs immobiliers taxables, qu'ils soient détenus directement ou via une société, un OPC, un contrat d'assurance vie ou un contrat de capitalisation ? Qu'en est-il des biens professionnels ?
- L'impact du démembrement de propriété : qui de l'usufruitier ou du nu-proprétaire supporte l'IFI ?
- Quelles sont les dettes déductibles ? Quelles en sont les particularités ?

Supports stagiaires

Le classeur participant comprend :

- Le livret de prise de notes incluant le diaporama
- Les exercices courts et les cas pratiques, avec leur corrigé

RETOUR SOMMAIRE ▲

FAMILLE & TRANSMISSION DU PATRIMOINE

Face aux évolutions du droit civil et de la fiscalité successorale, et aux évolutions de la société (allongement de l'espérance de vie, multiplication des familles recomposées, délaissement du mariage au profit du PACS,...), il est indispensable de connaître les règles du droit de la famille et leurs répercussions successorales afin de pouvoir répondre opportunément aux diverses problématiques de clients confrontés à l'organisation de la transmission de leur patrimoine.

Objectifs

- Comprendre les régimes matrimoniaux et savoir les utiliser pour répondre aux objectifs du client.
- Connaître les règles de la dévolution légale et les moyens d'organiser une transmission.
- Maîtriser le conseil en assurance vie et prévoyance décès.

Pré-requis

Aucun

Public

Conseillers en gestion de patrimoine

Inter

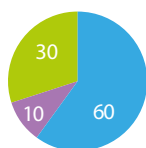
1 500 € net de taxe

Modalités d'inscription : voir page 5

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou
formation@harvest.fr



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

MAÎTRISER LES BASES PRATIQUES DES RÉGIMES MATRIMONIAUX ET DE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE PRIVÉ

PR-TRP024

2 jours

14 heures

Contenu

L'organisation de la vie commune

- Quel régime matrimonial pour quelle situation familiale et/ou patrimoniale ?
- Régimes communautaires ou séparatistes : quelle localisation de l'enrichissement et quels impacts en cas de décès de l'un des conjoints ?
- Union libre ou PACS : quelles incidences pour le couple ?
- Pourquoi et comment changer de régime matrimonial ? Les enfants peuvent-ils s'y opposer ?

La dévolution légale

- Qui hérite, comment et quelles sont les règles de partage de la succession ?
- Dans quelle mesure les héritiers proches sont-ils protégés ? Détermination de la réserve et de la quotité disponible.
- Quelles sont les conséquences d'une transmission non préparée ?

La protection du conjoint survivant

- Quels sont les droits légaux du conjoint survivant ? Quels sont ses droits sur la résidence principale ?
- Dans quelle mesure la donation au dernier vivant permet-elle d'étendre ses droits ?
- Avantages matrimoniaux et clauses particulières au contrat : quelle protection patrimoniale et juridique pour le conjoint ?
- Comment permettre la transmission de la résidence principale au concubin ou au partenaire pacsé ?

Le calcul des droits de succession

- Comment est évalué le patrimoine du défunt sur les plans civil et fiscal ?
- Quels sont les biens qui bénéficient d'exonérations spécifiques ?

Optimiser la transmission grâce à l'assurance vie

- Dénouement en cas de décès, quelles fiscalités applicables ? Comment en tirer profit pour optimiser le coût de la transmission ?
- Contrats alimentés par des fonds communs : quels enjeux ?
- Pourquoi démembrer la clause bénéficiaire d'un contrat ? Dans quel scénario recourir à une souscription démembrée ?

Les donations et legs

- Quelles sont les spécificités des droits de donation ? Quelles conditions pour réaliser un don TEPA ?
- Comment s'applique le rappel fiscal ?
- Quelles incidences civiles et fiscales à la succession du donateur ?
- Quelles possibilités offre la RAAR (Renonciation Anticipée à l'Action en Réduction) ?
- Les outils de transmission trans-générationnelle (donation-partage, libéralités graduelles et résiduelles).

Le démembrement de patrimoine

- Quels sont les droits de chacun, nu-proprétaire et usufruitier ? Comment sont-ils évalués ?
- Libéralités en démembrement : quelles opportunités juridiques et fiscales ?

Supports stagiaires

Le classeur participant comprend :

- Le livret de prise de notes incluant le diaporama
- Les exercices courts et les cas pratiques, avec leur corrigé

RETOUR SOMMAIRE ▲

FAMILLE & TRANSMISSION DU PATRIMOINE

Beaucoup de conseillers possèdent de bonnes connaissances sur l'environnement juridique et fiscal de la transmission. Pour autant, disposer d'un esprit de synthèse, avoir les bons réflexes de compréhension des mécanismes de la transmission, et être capable de proposer des solutions d'optimisation cohérentes face à une problématique client donnée est un pas supplémentaire dans la maîtrise du sujet.

Objectifs

- Transformer les savoirs en savoir-faire commercial sur le thème de la transmission.
- Savoir aborder les différentes techniques d'optimisation en fonction d'un besoin exprimé par le client.
- Argumenter les préconisations, étudier les autres pistes, savoir faire des choix dans le panel des possibles.

Pré-requis

Avoir les bases pratiques de la gestion de patrimoine (connaissance des régimes matrimoniaux et de la succession, de la fiscalité du particulier, des produits et des marchés).

Public

Conseillers en gestion de patrimoine

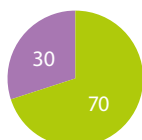
Inter

1 500 € net de taxe

Modalités d'inscription : voir page 5

Intra

Nous contacter
01 53 30 28 00 ou
formation@harvest.fr



- Echange d'expérience
- Cas pratiques

RÉPONDRE AUX PROBLÉMATIQUES DES CLIENTS LIÉES À LA TRANSMISSION DE LEUR PATRIMOINE

PR-TRP025

2 jours

14 heures

Contenu

La protection du conjoint survivant

- Quels sont, en cas de décès, les biens conservés par le conjoint survivant ?
- Quels sont les impacts sur la liquidation du régime matrimonial du financement des biens durant la vie commune ?
- L'équilibre budgétaire du conjoint est-il assuré ?
- Comment tirer profit d'une donation au dernier vivant ?
- Quelle option privilégier pour quel objectif ?
- Comment utiliser l'assurance vie ?
- Quel est l'intérêt du démembrement de la clause bénéficiaire ?

Choisir au mieux son régime matrimonial

- Dans quelles situations changer ou modifier le contrat de mariage ? Quel régime matrimonial choisir et comment pallier ses inconvénients ?

Avantager son concubin

- Quels sont les différents modes de vie commune ?
- Qui hérite quand aucune précaution n'a été prise ?
- Comment assurer au concubin la disposition de la résidence principale ? Testament ? SCI ? Démembrement ?
- L'impact du PACS : avantages et limites

La transmission du patrimoine aux enfants

- Comment évaluer les droits de donation ?
- Quels sont les impacts des donations sur la répartition des biens transmis au décès et sur les droits à payer ?

Le partage dans une famille recomposée

- Les droits réservataires de l'enfant d'un premier lit sont-ils préservés lors de la mise en place d'avantages matrimoniaux ?
- Comment compenser une éventuelle limitation de ces droits ?
- Comment protéger l'enfant de son conjoint ?
- Comment recourir à une adoption simple ?

Transmettre son patrimoine à ses petits-enfants

- Parmi l'éventail des possibilités, quelles sont les opportunités offertes par une libéralité graduelle ?

Gratifier un parent éloigné ou un tiers

- Comment tirer profit des dispositions testamentaires et des solutions d'assurance vie ou de temporaire décès ?

Supports stagiaires

La documentation participant comprend :

- Les études de cas, avec leur corrigé

RETOUR SOMMAIRE ▲

RETRAITE, PRÉVOYANCE, SANTÉ

Toutes les enquêtes d'opinion le montrent : les Français sont préoccupés – à juste titre – par leur retraite. Cependant, les conseillers éprouvent beaucoup de difficultés pour aborder ce thème et manquent cruellement d'arguments pour mettre en avant leurs solutions financières.

Objectifs

- Comprendre les mécanismes de calcul des retraites pour savoir souligner avec pertinence leur insuffisance.
- Disposer d'un argumentaire sur la problématique des retraites.
- Identifier les points clés d'une analyse rapide pour mettre en évidence la baisse du pouvoir d'achat et le besoin de protection du conjoint.
- Connaître les solutions individuelles et collectives.

Pré-requis

Aucun

Public

Conseillers en gestion de patrimoine

Inter

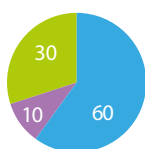
1 500 € net de taxe

Modalités d'inscription : voir page 5

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou formation@harvest.fr



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

RÉPONDRE AUX PROBLÉMATIQUES DES CLIENTS FACE À LEUR RETRAITE

PR-RET042

2 jours

14 heures

Contenu

Connaître l'environnement de la retraite pour aborder avec pertinence un client

- Quel est l'avenir des régimes sociaux ? Aspects macroéconomiques et démographiques, choix politiques : quelles conséquences sur l'avenir des retraites ?
- Systèmes par capitalisation et par répartition, systèmes attributifs et contributifs, systèmes collectifs et individuels : quelles sont les vraies différences ? Comment les comparer ?

Les approches par profession

- Le fonctionnement des régimes de base et complémentaires des salariés : quels sont les éléments clés à connaître pour réaliser une approche synthétique du besoin ? Quelles sont les particularités des fonctionnaires ?
- Le fonctionnement de la retraite des TNS (professions libérales, artisans, commerçants) : quelles sont ses spécificités ? Comment argumenter sur un thème dont ces publics se sentent éloignés ?
- Quelles sont les solutions d'épargne possibles par profession (épargne individuelle, épargne collective, épargne salariale, PER, PERP, Madelin, immobilier) : les connaître pour savoir les comparer.

L'analyse des documents du client

- Bulletins de salaire, relevés de points, décomptes Sécurité Sociale, etc. : comment les appréhender ? Quels sont les documents nécessaires ?
- Relevé de Situation Individuelle et Estimation Individuelle Globale : comment mettre à profit ces documents mis en place par la loi Fillon ?
- Comment utiliser un abaque ou un outil pour réaliser une estimation très rapidement ?

Bien vivre sa retraite

- Comment établir une approche budgétaire pour sensibiliser sur la retraite ?
- Quelle est la situation du conjoint au regard de la réversion ?
- Comment anticiper l'allongement de la durée de la vie ?

Supports stagiaires

Le classeur participant comprend :

- Le livret de prise de notes incluant le diaporama
- Les exercices courts et les cas pratiques, avec leur corrigé

RETOUR SOMMAIRE ▲

RETRAITE, PRÉVOYANCE, SANTÉ

Viellissement de la population, allongement de l'espérance de vie, baisse du nombre de cotisants, diminution des ressources des régimes obligatoires, ... Face à ce constat, les pouvoirs publics se désengagent et, en contrepartie, favorisent les dispositifs individuels et collectifs : la retraite supplémentaire, défi de demain, est aujourd'hui incontournable !

Objectifs

- Connaître les spécificités des différentes solutions, individuelles et collectives, dédiées à la retraite.
- Analyser leur pertinence en réponse à l'objectif du client et maîtriser leur cadre juridique, fiscal et social.
- Savoir articuler et faire évoluer les dispositifs de retraite individuels et collectifs.

Pré-requis

Aucun

Public

Conseillers en gestion de patrimoine

Inter

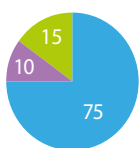
810 € net de taxe

Modalités d'inscription : voir page 5

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou
formation@harvest.fr



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

SAVOIR EXPLOITER LES SOLUTIONS DE RETRAITE INDIVIDUELLES ET COLLECTIVES

PR-RET046

1 jour

7 heures

Contenu

Connaître l'environnement des solutions retraite

- Quels sont les points faibles de notre système de retraite actuel ?
- Quelle est la place des solutions d'épargne retraite ?

L'épargne retraite individuelle

- Quelles sont les solutions d'épargne possibles selon le statut (salarié, TNS, chef d'entreprise, ..) ? Connaître leurs spécificités pour savoir les comparer.
- Le PER, le PERP et le Madelin : quelles sont les différences, le PER doit-il être systématiquement préféré au PERP ou au Madelin ?
- L'assurance vie, le PEA assurance : comment obtenir des revenus complémentaires dans un cadre fiscal privilégié ?

L'épargne retraite collective en entreprise

- Les contrats collectifs à cotisations ou prestations définies (PER, art. 83 et art. 39) : quelles sont leurs conditions de mise en place ? Catégories objectives : comment déterminer les bénéficiaires ? Quelles incidences ?
- Les plans d'épargne salariale PEE, PER et PERCO : à qui peuvent-ils s'adresser ? Quelles sont leurs règles de fonctionnement ? Comment tirer parti de ces solutions ?
- Quelles complémentarités possibles entre ces dispositifs ?
- Comment aborder les TPE dirigées par un TNS ?

La rente viagère, caractéristique commune aux solutions retraite

- Les différents contrats de rente.
- Une réponse adaptée aux problématiques de complément retraite ? Comment la mettre en valeur ?

Maîtriser les impacts fiscaux et sociaux des solutions retraite

- Quels sont les avantages fiscaux et sociaux du dispositif choisi pour le particulier, le salarié, le dirigeant, ou l'entreprise ? Pendant la phase d'épargne et à la sortie ?
- Comment se combinent les différents dispositifs dans le cadre de l'enveloppe fiscale globale de cotisations retraite ?

Optimiser l'épargne retraite

- Comment mesurer le taux d'efficacité de l'épargne collective, pour l'entreprise et le salarié ?
- Savoir faire évoluer les solutions retraite mises en place selon le profil et la carrière du client : comparaison des modes de gestion et du choix des fonds.
- Articuler les dispositifs entre eux : transfert et cumul des contrats.

Supports stagiaires

La documentation participant comprend :

- Les études de cas, avec leur corrigé

RETOUR SOMMAIRE ▲

RETRAITE, PRÉVOYANCE, SANTÉ

Loi pacte, retraite universelle : la nouvelle réglementation modifie l'approche sociale et nécessite d'être parfaitement appréhendée pour bâtir avec les clients de nouvelles stratégies patrimoniales..

LES FONDAMENTAUX DE LA RETAITE ET L'ACTUALITÉ SOCIALE

PR-RET047

1 jour

7 heures

Objectifs

- Comprendre le fonctionnement des régimes de retraite obligatoires (régime de base, régime complémentaire) des salariés, fonction publique et TNS.
- Comprendre le nouveau cadre posé par la Loi Pacte et la Réforme des retraites.
- Savoir exploiter commercialement les solutions PER, articles 83, 39, PERCO, PERP, Madelin et assurance vie.

Pré-requis

Aucun

Public

Conseillers en gestion de patrimoine

Inter

810 € net de taxe

Modalités d'inscription : voir page 5

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou
formation@harvest.fr

Contenu

Loi PACTE & Retraite universelle

- Quelles sont les nouvelles règles du jeu de la loi Pacte en termes d'épargne retraite ?
- Comment la réforme de la retraite universelle redessine-t-elle le périmètre de la retraite en France?

Les salariés face à leur retraite

- Le régime de base : cotisations et prestations
- Le régime complémentaire : cotisations, prestations, fusion des régimes AGIRC-ARRCO
- Quels sont les documents à disposition ?
- Rachat de trimestres, cumul emploi-retraite : quelles possibilités ?

La retraite des fonctionnaires

- Quelles sont les particularités du régime de retraite des fonctionnaires ?

Les solutions retraite

- Comprendre et savoir exploiter les solutions collectives et individuelles de retraite. PER, articles 83, 39, PERCO, PERP.
- Savoir comparer ces solutions et identifier les atouts du nouveau PER (alimentation et compartiments, transférabilité, gestion financière, sortie anticipée, sortie en capital ou rente, fiscalité).
- Comment faire de ces solutions de véritables outils d'optimisation fiscale ? Focus fiscaux : plafonnement du quotient familial, TMI, saut de tranche, plafonnement global des niches fiscales.
- Comment exploiter assurance vie et PEA pour générer des revenus complémentaires retraite ?
- Comparer les solutions PER et Assurance vie. Identifier la passerelle ponctuellement ouverte par la loi Pacte pour alimenter les PER.
- Comment établir une approche retraite (capacité d'épargne en activité et besoin à couvrir à la retraite) et proposer des solutions adaptées au travers d'un cas pratique ?

Les non-salariés face à leur retraite

- Les artisans et les commerçants : régime de base et complémentaires, suppression du RSI
- Les professions libérales : régime de base, complémentaire, focus sur la CIPAV (nouveau périmètre)
- Comprendre les enjeux sociaux liés au statut du dirigeant (entreprise individuelle, société à l'IR, à l'IS (SARL, SA, SAS...)). TNS, gérant majoritaire art.62 ou assimilé salarié : comment leur assurer un bon niveau de protection sociale ?

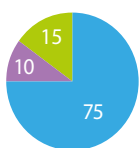
Les solutions retraite dédiées TNS

- Comprendre et savoir exploiter les PER et dispositif Madelin.

Supports stagiaires

Le classeur participant comprend :

- Le livret de prise de notes incluant le diaporama
- Les exercices courts et les cas pratiques, avec leur corrigé



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

RETOUR SOMMAIRE ▲

PLACEMENTS BANCAIRES & FINANCIERS

Les conseillers manquent – parfois même plus que leurs clients – de connaissances adaptées pour savoir vendre des supports financiers efficacement, et dans le respect de la réglementation. Même si la fiscalité de l’enveloppe commercialisée est importante, l’approche conseil ne doit pas se résumer à cette dimension.

Objectifs

- S’initier au fonctionnement des marchés et à la gestion des instruments financiers.
- Comprendre les spécificités de la gestion collective et acquérir un savoir-faire dans la sélection d’OPC.
- Intégrer la dimension fiscale dans l’organisation financière d’un patrimoine et connaître les différentes formes de détention des placements financiers.
- Apprendre à optimiser l’allocation d’actifs au sein de supports appropriés en adéquation avec les objectifs du client.

Pré-requis

Aucun

Public

Conseillers en gestion de patrimoine

Inter

1 500 € net de taxe

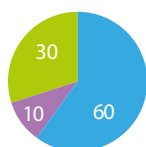
Modalités d’inscription : voir page 5

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou

formation@harvest.fr



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

COMPRENDRE ET SAVOIR UTILISER LES PLACEMENTS FINANCIERS

PR-PFI003

2 jours

14 heures

Contenu

L’organisation des marchés financiers

- Comment sont-ils compartimentés ? Quel est leur rôle dans le financement de l’économie ? Qui sont les opérateurs et les organismes de contrôle ?
- Comment distinguer marchés réglementés et marchés non réglementés ? Quels sont les indices boursiers à connaître ?

Les actions et les produits de taux

- Qu’est-ce qu’une action ? Quelles sont les prérogatives de l’actionnaire ? Quels sont les risques inhérents au marché des actions ? Les ratios et indicateurs à analyser ?
- Quelles sont les caractéristiques du marché monétaire et des titres de créances négociables ? Pourquoi s’intéresser à l’évolution des taux d’intérêt court terme ? Quels sont les paramètres clés d’une obligation ? Les facteurs susceptibles d’influencer son cours ? Comment positionner les fonds en euros ?

Les OPC

- Qu’est-ce que la gestion collective ? Quels sont les avantages d’un placement en OPC ? Qu’est-ce qui différencie une SICAV d’un FCP ? A quelles contraintes réglementaires sont-ils soumis ? Qu’est-ce qu’une UC ? Comment identifier et exploiter les principales classifications répertoriées sur le marché ?
- Quels sont les critères de choix d’un OPC ? Comment évaluer le risque et la performance ? Quelles sont les modalités de souscription et de rachat de parts d’OPC ?

La fiscalité du patrimoine financier

- Comment déterminer la base imposable des revenus mobiliers ? Quelles sont les modalités déclaratives ? Quelle est la fiscalité applicable aux plus-values de cession de valeurs mobilières ? Quelle valorisation retenir au titre de l’ISF ou dans le cadre d’une succession ?

L’optimisation du patrimoine financier

- Quelle enveloppe de capitalisation choisir ? Quelles sont les particularités du PEA bancaire et du PEA assurance ? Quels sont les atouts de la gestion sous mandat ? Qu’est-ce qui différencie un contrat de capitalisation d’un contrat d’assurance vie ? Comment tirer parti du PEE et du PERCO ? Quelles opportunités le nouveau PER offre-t-il ?
- Pour quelle raison faut-il souscrire au capital d’une PME ou d’une SOFICA ?
- Comment obtenir des revenus complémentaires dans un cadre fiscal privilégié ? Quels sont les atouts d’un PERP, d’un contrat Madelin, d’un PER ?
- Comment transmettre un patrimoine financier ? Dans quels cas recourir au démembrement de propriété ?

Supports stagiaires

Le classeur participant comprend :

- Le livret de prise de notes incluant le diaporama
- Les exercices courts et les cas pratiques, avec leur corrigé

RETOUR SOMMAIRE ▲

ASSURANCE VIE

Placement préféré des Français, l'assurance vie fait appel à de nombreuses dimensions juridiques et fiscales. Bien les connaître est la base d'une démarche commerciale efficace dans une relation de conseil. Une utilisation adaptée de l'assurance vie permet de répondre à des problématiques clients des plus variées

Objectifs

- Maîtriser les fondements juridiques et fiscaux de l'assurance.
- Connaître les diverses techniques d'optimisation et savoir recourir au démembrement de propriété.
- Comprendre les enjeux liés aux contrats alimentés par des deniers communs, aux primes manifestement exagérées.

Pré-requis

Avoir les bases du droit de la famille, du droit des successions et de la fiscalité des revenus.

Public

Conseillers en gestion de patrimoine

Inter

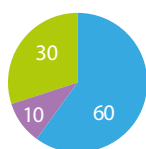
1 500 € net de taxe

Modalités d'inscription : voir page 5

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou
formation@harvest.fr



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

L'ASSURANCE VIE, OUTIL PATRIMONIAL PRIVILÉGIÉ

PR-ASS033

2 jours

14 heures

Contenu

L'assurance vie et le contexte réglementaire

- Quel poids au sein des investissements financiers ? Quels objectifs de souscription ?
- Comment intégrer la nouvelle donne réglementaire (Priip's, DDA, loi Pacte...) pour assurer le devoir de conseil ?

Les différents contrats d'assurance vie

- Quelles sont les particularités des contrats euros, UC, contrats euro-croissance, contrats de droit luxembourgeois ? Quels risques pèsent sur les fonds en euros ? Comment transférer un contrat ? Comment inciter à l'investissement en UC ?

Les rachats et avances

- Quelle est la fiscalité des rachats ? IR, PFL, PFO, PFU ou TMI, PS ? Comment optimiser les rachats ?
- Comment fonctionnent les avances ?

L'optimisation de la transmission grâce à l'assurance vie

- Quelle fiscalité s'applique en cas de décès (exonération, 990 I, 757 B) ?
- Comment optimiser le financement à crédit ?

Les opérations voisines de l'assurance vie

- Quels sont les atouts du contrat de capitalisation ? Quelles sont les particularités et opportunités offertes par les tontines ?

Les cas particuliers de souscriptions

- Quelles sont les modalités de souscription pour les mineurs, les incapables ? Quid des non-résidents ?

Le match immobilier locatif / assurance vie

- Quelles sont les vertus de l'assurance vie face à l'immobilier locatif en termes de revenus complémentaires et de transmission ?

La clause bénéficiaire

- Comment rédiger efficacement une clause bénéficiaire ? Quelles sont les modalités et les conséquences de l'acceptation ?
- Quels sont les effets d'une renonciation au bénéfice d'un contrat ?
- Comment le bénéficiaire est-il informé ?

L'assurance vie et le démembrement

- Dans quel contexte souscrire un contrat d'assurance vie démembré ? Quelles précautions prendre ?
- Quelles sont les opportunités liées aux clauses bénéficiaires démembrées ? Quelle est la fiscalité applicable ?

Les cas particuliers de transmission

- Comment tirer profit de l'assurance vie après 70 ans ?
- Comment organiser la transmission intergénérationnelle grâce à l'assurance vie ?

Les limites de l'assurance vie

- Quelles sont les problématiques liées aux contrats d'assurance vie financés par des deniers communs ?
- Quelles modalités de souscription dans le cadre de la communauté ? Souscription simple ou conjointe ?
- Quels sont les enjeux liés aux primes manifestement exagérées ? Quels sont les recours pour les héritiers, le fisc, les créanciers ?

Supports stagiaires

Le classeur participant comprend :

- Le livret de prise de notes incluant le diaporama
- Les exercices courts et les cas pratiques, avec leur corrigé

RETOUR SOMMAIRE ▲

Part prépondérante du patrimoine des Français, l'immobilier procure des opportunités importantes de conseil, de la phase d'acquisition à la phase de gestion puis de cession, sans oublier la dimension fiscale.

Objectifs

- Appréhender l'environnement pratique et juridique du patrimoine et des placements immobiliers.
- Mesurer les implications financières et fiscales de l'acquisition, de la détention et de la transmission d'un actif immobilier.
- Se familiariser avec les principaux dispositifs d'incitation fiscale à l'investissement immobilier.

Pré-requis

Aucun

Public

Conseillers en gestion de patrimoine

Inter

1 500 € net de taxe

Modalités d'inscription : voir page 5

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou
formation@harvest.fr

COMPRENDRE ET SAVOIR UTILISER L'IMMOBILIER

PR-PIM004

2 jours

14 heures

Contenu

La constitution du patrimoine immobilier

- Quels sont les critères de choix d'un actif immobilier ? Les fondamentaux à respecter ? Quel mode de détention choisir ? Quelles sont les formalités à remplir ? Quelles précautions prendre en cas d'achat sur plan ? Quels sont les attraits de la pierre papier (SCPI, OPCI) ?
- Pourquoi privilégier le financement à crédit à l'autofinancement ? Quels sont les atouts du crédit in fine par rapport au crédit amortissable ?
- A quels droits d'enregistrement l'acquisition d'un actif immobilier est-elle soumise ? Comment choisir le dispositif de défiscalisation adéquat ? Quelles précautions prendre pour conserver l'avantage fiscal généré par un ancien dispositif de défiscalisation ? Quels sont les avantages procurés par l'acquisition de la nue-propriété d'un bien ? Quel est l'impact du plafonnement des avantages fiscaux sur l'immobilier ?

La gestion du patrimoine immobilier

- Immobilier de jouissance : quels sont les pièges à éviter ? Immobilier de rapport : louer nu ou meublé ? Quelles garanties prendre vis-à-vis du locataire ?
- Quelles sont les taxes exigibles dans le domaine de l'immobilier ? Quelle est la fiscalité des revenus tirés de la location nue ? De la location meublée ? Comment distinguer LMP et LMNP ? Quelles sont les règles d'évaluation des actifs immobiliers en matière d'IFI ?
- Comment tirer profit fiscalement des travaux à réaliser sur un patrimoine immobilier ? Comment procéder pour bénéficier d'une subvention de l'ANAH ?

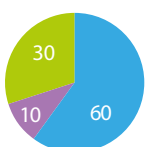
La transmission du patrimoine immobilier

- Pourquoi réaliser une donation d'un actif immobilier avec réserve d'usufruit ? Avec quelles conséquences financières et fiscales ?
- Quel est traitement de la TVA immobilière en matière de cessions à titre onéreux ?
- Dans quels cas recourir à une donation temporaire d'usufruit ? Quelles sont les précautions à prendre ?
- Quelles sont les modalités d'imposition des plus-values immobilières ? Quel est le sort réservé aux moins-values ?

Supports stagiaires

Le classeur participant comprend :

- Le livret de prise de notes incluant le diaporama
- Les exercices courts et les cas pratiques, avec leur corrigé



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

RETOUR SOMMAIRE ▲

SCI et SCP se sont multipliées ces dernières années et sont aujourd'hui une forme classique de détention du patrimoine. Mais leurs mécanismes juridiques, comptables et fiscaux restent insuffisamment maîtrisés par les conseillers et leurs clients.

Objectifs

- Comprendre le fonctionnement et les enjeux des sociétés civiles immobilières ou de portefeuille : organisation des pouvoirs, intérêts patrimoniaux, impacts et risques fiscaux.
- Savoir utiliser la société civile et ses leviers d'optimisation : affectation du résultat, montages fiscaux et organisation de la transmission.

Pré-requis

Avoir les bases du droit de la famille, du droit des successions et de la fiscalité des revenus.

Public

Conseillers en gestion de patrimoine

Inter

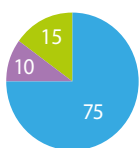
1 500 € net de taxe

Modalités d'inscription : voir page 5

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou formation@harvest.fr



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

COMPRENDRE ET SAVOIR UTILISER LA SOCIÉTÉ CIVILE

PR-SCI061

2 jours

14 heures

Contenu

Principes

- Quels sont les principes de constitution et de fonctionnement de la société civile ?
- Quels sont les pouvoirs respectifs des associés et du gérant ?

Société civile et patrimoine

- Pourquoi intégrer une société civile, immobilière ou de portefeuille dans une stratégie patrimoniale ?
- Acquisition, restructuration, gestion, protection, transmission de patrimoine : quelles opportunités ?

Valorisation et règles comptables

- Comment valoriser les apports en nature ? Quid du démembrement ?
- Quelles règles de comptabilisation adopter ? Le rôle des amortissements ?
- Comment déterminer le résultat fiscal de la société civile ?

Société civile et optimisation fiscale

- Quelle gestion fiscale : impôt sur le revenu ou option pour l'impôt sur les sociétés ?
- Quelles incidences en matière de plus-values ? Sont-elles de nature immobilière, mobilière ou professionnelle ?

Société civile et transmission

- Comment protéger son conjoint/concubin à l'aide d'une SCI ?
- La société civile, illusion ou alternative réelle par rapport à l'indivision ?
- Le démembrement intégré dans une société civile, immobilière ou de portefeuille constitue-t-il une technique d'optimisation ?

SCI et dissociation des patrimoines immobilier et professionnel

- Comment organiser la société pour en faciliter la cession ultérieure ?
- La séparation des patrimoines immobilier et professionnel via la SCI présente-t-elle des avantages particuliers ?
- Quelles sont les incidences fiscales liées à l'intégration ou non de l'immobilier au bilan de l'entreprise ?

Abus de droit

- Quels sont les scénarios à risque dans le cadre d'une société civile ?

Supports stagiaires

Le classeur participant comprend :

- Le livret de prise de notes incluant le diaporama
- Les exercices courts et les cas pratiques, avec leur corrigé

RETOUR SOMMAIRE ▲

Au-delà des choix de stratégie d'entreprise qui lui incombent, celui de son statut est également crucial pour le dirigeant. Il fait appel à différents paramètres et autant d'objectifs à concilier : s'assurer un revenu disponible suffisant, réduire la pression fiscale et sociale quand cela est possible, garantir sa prévoyance et ses revenus futurs, préserver la santé de l'entreprise.

Objectifs

- Mesurer les enjeux et conséquences du changement de statut du chef d'entreprise.
- Identifier les leviers d'optimisation de la rémunération du dirigeant.

Pré-requis

Avoir les bases de la fiscalité des revenus et des principes généraux des régimes de retraite et de protection sociale.

Public

Conseillers en gestion de patrimoine

Inter

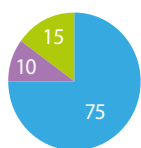
810 € net de taxe

Modalités d'inscription : voir page 5

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou formation@harvest.fr



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

COMPRENDRE LE STATUT SOCIAL ET LA RÉMUNÉRATION DU DIRIGEANT

PR-DIR051

1 jour

7 heures

Contenu

L'optimisation du statut du dirigeant

Détermination du statut du dirigeant

- Assimilé salarié ou gérant majoritaire : comment identifier le statut social du chef d'entreprise ?
- À quelles cotisations est-il soumis ?
- Exonérations, premières années de cotisations, etc. : quelles spécificités exploiter ?

Les attraits du statut de Gérant majoritaire

- La pression sociale, facteur d'économie.
- Comment basculer d'assimilé salarié à gérant majoritaire ? Comment en mesurer l'impact ?

Les effets collatéraux du changement de statut : prévoyance et retraite

- Quelles conséquences sur les garanties prévoyance du chef d'entreprise ? Quelles solutions mettre en place ?
- Savoir compléter la retraite : quels sont les droits servis par les régimes obligatoires ? Quels sont les moyens d'améliorer cette protection ?

L'optimisation de la rémunération du dirigeant

Les différentes pistes d'optimisation

Les dividendes, une opportunité ?

- Article 62 du CGI et arbitrage rémunération-dividendes.
- Comment optimiser le revenu disponible du dirigeant en veillant à sa protection sociale ?
- Les paramètres de l'équation : cotisations sociales, IS, fiscalité de la rémunération et des dividendes.
- Dirigeant assimilé salarié : salaire ou dividendes ?
- Les risques liés à une distribution massive de dividendes.
- Prise en compte de la quote-part de détention du dirigeant dans les droits sociaux et de la quote-part de distribution du résultat.

L'épargne salariale (PER, PEI, PERCO...) :

- Dans quelle mesure le chef d'entreprise peut-il en profiter ? Quelles contraintes ?
- L'exfiltration du dirigeant et la holding animatrice.

Supports stagiaires

Le classeur participant comprend :

- Le livret de prise de notes incluant le diaporama
- Les exercices courts et les cas pratiques, avec leur corrigé

Le choix d'une structure juridique est une étape clé dans la constitution d'une entreprise. Les implications patrimoniales sont conséquentes. Il est donc important de bien distinguer les différentes sociétés, mais également, à cette occasion, de savoir tirer profit de certaines niches fiscales. Une fois la société constituée, le chef d'entreprise peut chercher, outre sa rémunération pure, à sortir du cash de son affaire. Divers leviers existent pour répondre à cette attente.

Objectifs

- Identifier les différentes structures juridiques et leurs implications patrimoniales pour les dirigeants de PME.
- Maîtriser les leviers d'optimisation fiscale liés à la constitution de la société. Appréhender les techniques dites de «cash out».

Pré-requis

Avoir les bases de la fiscalité des revenus et des principes généraux des régimes sociaux.

Public

Conseillers en gestion de patrimoine

Inter

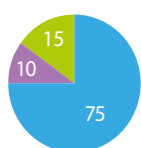
810 € net de taxe

Modalités d'inscription : voir page 5

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou formation@harvest.fr



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

ENTREPRISES ET STRUCTURES JURIDIQUES : IMPLICATIONS PATRIMONIALES ET OPTIMISATION FISCALE

PR-STE052

1 jour

7 heures

Contenu

Les différentes sociétés

- Quel choix de structure pour exercer seul une activité ? Quelle fiscalité ?
- Sous quelle forme les chefs d'entreprise peuvent-ils exercer à plusieurs ? SARL, SA, SAS, SEL, SNC, SCM, SCP.
- Quelles sont les caractéristiques de chacune de ces structures sociales ?

Les implications patrimoniales

- Quelles sont les incidences du choix d'une structure sociale ? Quel est le statut du chef d'entreprise ? Travailleur non salarié ? Gérant majoritaire ? Salarié ? Quels impacts fiscaux ? Sociaux ?
- Quelle fiscalité supportent-ils en cas de transmission à titre gratuit (donation, succession) ?

L'acquisition des murs et la SCI

- Sous quelles conditions les biens immobiliers peuvent-ils bénéficier de l'exonération d'IFI attachée aux biens professionnels ?
- Vaut-il mieux acquérir les murs à titre privé ou professionnel ? Pourquoi recourir à une SCI ?
- SCI à l'IR ou à l'IS ? Quelles incidences fiscales ?

L'optimisation fiscale

- Souscription au capital de PME : quels avantages fiscaux ? Comment exploiter ce dispositif dans le cadre du plafonnement global ?
- Quelles sont les opportunités offertes par le PEA et le PEA PME en termes de fiscalité des plus-values et des revenus ?

Les opérations de cash out

- Quelles sont les techniques permettant de sortir l'immobilier de l'entreprise ? Comment les optimiser ?
- Comment percevoir des dividendes dans un cadre fiscal optimisé ? Comment tirer profit des sociétés civiles patrimoniales à l'IS ?
- Quelles opportunités autour du remboursement des comptes courants d'associés ?

Supports stagiaires

Le classeur participant comprend :

- Le livret de prise de notes incluant le diaporama
- Les exercices courts et les cas pratiques, avec leur corrigé

Les acteurs de la gestion de patrimoine se doivent d'aborder le chef d'entreprise, de par le potentiel qu'il représente. Pour autant, il est difficile pour un conseiller dont l'activité principale consiste à intervenir sur le marché des particuliers de se positionner de manière crédible auprès de cette population très courtisée et exigeante.

Objectifs

- Comprendre les mécanismes de cession et de transmission d'entreprise.
- Connaître les conséquences fiscales et les techniques d'optimisation
- Savoir appréhender les différences entre entreprises individuelles et sociétés de capitaux.

Pré-requis

Aucun

Public

Conseillers en gestion de patrimoine

Inter

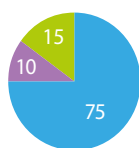
1 620 € net de taxe

Modalités d'inscription : voir page 5

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou formation@harvest.fr



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

COMPRENDRE LA CESSION ET LA TRANSMISSION D'ENTREPRISE POUR UNE MEILLEURE APPROCHE DU DIRIGEANT

PR-TRE023

2 jours

14 heures

Contenu

Cession du fonds de commerce

- Environnement réglementaire, impacts fiscaux et droits d'enregistrement.
- Plus-values professionnelles : quels scénarios d'exonération ?

Dispositions préalables à la cession

- Location-gérance : fonctionnement et enjeux.
- Mise en société : comment choisir la structure adaptée ?
- L'apport du fonds de commerce : plus-value exonérée ou en report ?

Cession de droits sociaux

- Comment mettre en place une garantie de passif ?
- Plus-values : PFU ou option IR ? abattement(s) ?
- Quel traitement spécifique pour les dirigeants partant à la retraite ?

Restructuration avant cession

- Apport avant cession : comment profiter du report ou du sursis d'imposition ?
- Donation avant cession : quelles zones d'optimisation ?
- Délocalisation : quelles opportunités fiscales ?
- Cession ou apport en nue-propiété : comment sortir l'immeuble de la société d'exploitation ?

Opérations de LBO

- Quels effets de levier juridique, financier et fiscal ?
- Régime mère-fille et intégration fiscale : conditions d'application et incidences.
- Spécificités des OBO.

Impacts du décès de l'entrepreneur

- Quels risques juridiques et fiscaux pour les héritiers ?
- Comment faire face au paiement des droits de succession ?

Anticiper les conséquences du décès

- Mandat à effet posthume : comment assurer la pérennité de l'entreprise ?
- Contrat homme clé : quelle couverture pour la société ?

Les vertus des donations

- RAAR (Renonciation Anticipée à l'Action en Réduction), donation-partage trans-générationnelle : des options sur mesure.
- Donations facultatives ou alternatives : quelles opportunités ?

Pacte Dutreil

- Quelles conditions d'éligibilité ?
- Comment organiser la sécurisation juridique du pacte ?
- Comment tirer profit du pacte dans des montages holdings ?

Dissocier pouvoir et propriété

- Quels montages holdings ?
- FBO : comment organiser la transmission au sein de la famille ?
- Actions de préférence : quels avantages ?

Supports stagiaires

Le classeur participant comprend :

- Le livret de prise de notes incluant le diaporama
- Les exercices courts et les cas pratiques, avec leur corrigé

RETOUR SOMMAIRE ▲

NOTRE OFFRE
E-LEARNING
CLASSE VIRTUELLE
PRÉSENTIEL
BIG & O2S

BIG, CERTIFIEZ-VOUS !

GRÂCE À LA CERTIFICATION BIG, valorisez votre compétence sur le marché, tant pour vous que pour le conseil apporté à vos clients.

Un test composé de **165 questions** sur BIG et ses fonctionnalités regroupées dans 11 modules thématiques.



3 NIVEAUX DE COMPÉTENCES

SILVER

- BIG - Les fondamentaux

GOLD

- BIG - Les fondamentaux
- Assurance vie
- Immobilier

PLATINIUM

- BIG - Les fondamentaux
- Assurance vie
- Immobilier
- Transmission
- Fiscalité
- Retraite / Prévoyance
- Approche financière
- Approche globale
- Dirigeant
- Transmission d'entreprise
- Simulateur SCI

LA CERTIFICATION

Un quiz de 165 questions réalisé sur notre LMS.

- 11 thématiques BIG / 15 questions chacune
- test nécessairement réalisé en intégralité
- validation d'une thématique :
 - ★ 70% de bonnes réponses minimum
 - ★ soit au moins 10 questions justes sur 15

La certification permet d'identifier 3 niveaux :

- Silver
- Gold
- Platinum

Durée : 1h30

Remise d'un diplôme et d'une fiche de résultats

L'INSCRIPTION

L'inscription individuelle s'effectue en ligne sur formations.harvest.fr > **Formation BIG et O2S > Certification BIG**

Pour plus d'informations ou mettre en place une certification pour vos équipes, n'hésitez pas à nous contacter : formation@harvest.fr ou **01 53 30 28 00**

RETOUR SOMMAIRE ▲

FORMATION BIG

BIG étant un outil complet et structurant, nous recommandons pour l'appréhender dans son ensemble et assurer une opérationnalité au quotidien, une pratique intensive pendant 3 jours.

Objectifs

- Découvrir et s'approprier BIG pour en maîtriser l'utilisation au quotidien.
- Savoir répondre avec BIG aux problématiques patrimoniales les plus courantes tant sur des approches globales que sur des sujets thématiques.

Pré-requis

Disposer d'un accès au logiciel*

* Nos salles de formation sont équipées d'un ordinateur par stagiaire

Public

Conseillers en gestion de patrimoine équipés de BIG Expert et chargés de réaliser des études patrimoniales

Inter

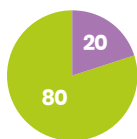
2 160 € net de taxe

Modalités d'inscription : voir page 5

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou
formation@harvest.fr



- Echange d'expérience
- Cas pratiques

BIG, DÉCOUVERTE ET MAÎTRISE GLOBALE

PR-BIG001

3 jours

21 heures

Contenu

Analyse globale d'un patrimoine

- Quels sont les principes fondamentaux de saisie ? Comment reproduire la situation patrimoniale d'un client ?
- Quels premiers enseignements tirer en termes de structure du patrimoine, d'impacts successoraux, fiscaux & sociaux ?
- Quels sont les impacts des saisies effectuées directement dans les déclarations ?
- Aide Métier, Aide contextuelle, Assistance : de quels soutiens dispose l'utilisateur ?

Approches thématiques

Etude retraite et prévoyance

- Quel profit tirer d'une reconstitution de carrière ? Comment intégrer un contrat entreprise ?
- Quelles sont les incidences budgétaires du départ en retraite ?
- Comment mesurer l'impact en cas de décès de la perte des garanties de prévoyance collective à la retraite ?
- OptiCap : comment vendre une solution retraite pour atteindre un certain niveau de revenus complémentaires ?

Etude fiscale et immobilière

- OptImmo : quelles sont les informations minimales à recueillir pour une analyse pertinente ?
- Comment mettre à profit OptImmo pour illustrer l'intérêt d'un investissement immobilier de défiscalisation ?
- Comment optimiser le financement grâce aux facultés de comparaison ?

Etude patrimoniale et successorale

- Comment évaluer les conséquences fiscales et patrimoniales d'une cession d'entreprise ?
- Comment reconstituer le patrimoine immobilier du client à partir de sa déclaration IFI ?
- Quelles sont les incidences successorales d'une donation-partage ?
- Quel est le coût global d'une transmission ? Quel est le gain généré par un investissement en assurance vie ?
- Comment réaliser une simulation ou intégrer une préconisation ?

Simulations rapides

- Comment répondre rapidement à des problématiques ponctuelles en utilisant les différents outils de simulation de BIG Expert ?
- OptiCap, diagnostics succession, IR et IFI : dans quelles situations les exploiter ?

Editions Client

- Quelles sont les différentes fonctionnalités d'impression ?
- Export vers Word : comment insérer ses préconisations ou intégrer des éléments issus de l'Aide Métier ?

Supports stagiaires

La documentation participant comprend :

- Les énoncés des cas pratiques réalisés et leur corrigé
- Une version numérique des énoncés, corrigés et fiches techniques, ainsi que les cas au format *.BIG, consultables dans le logiciel

RETOUR SOMMAIRE ▲

FORMATION BIG

Cette formule vous permet de zoomer sur certaines parties du logiciel - y compris les dernières nouveautés de BIG - en construisant vous-même des journées adaptées à vos approches et à vos besoins.

Objectifs

- Détailler spécifiquement une des fonctionnalités du logiciel pour permettre une meilleure assimilation.
- Se former aux nouveautés de l'outil.

Pré-requis

Disposer d'un accès au logiciel*

* Nos salles de formation sont équipées d'un ordinateur par stagiaire

Public

Conseillers en gestion de patrimoine équipés de BIG Expert et chargés de réaliser des études patrimoniales

Inter

Non disponible

Intra

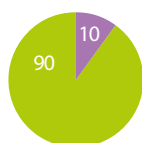
Nous contacter

01 53 30 28 00 ou
formation@harvest.fr

Nombre de jours variable, en fonction des modules retenus

Chacun des 12 modules proposés dure une 1/2 journée.

Ils sont à assembler par deux pour constituer vos journées de formation.



- Echange d'expérience
- Cas pratiques

BIG, COMPOSEZ VOUS-MÊME VOTRE FORMATION

PR-BIG050

12 modules au choix, d'une 1/2 journée chacun !

REF : PR-BIG050-01

LES NOUVEAUTÉS DE BIG

- Retour sur les fonctionnalités nouvelles intégrées dans l'année.

PR-BIG050-11

ASSURANCE VIE : RACHATS ET RENTES AVEC OPTICAP

- Comment la fiscalité des rachats en assurance vie est-elle traitée dans BIG (PFU, option IR, impact selon la date de versement des primes) ?
- Comment renseigner un contrat d'assurance vie dans OptiCap : versement initial, versements réguliers, exceptionnels, valorisation, frais ?
- Simulation simplifiée : quel usage ? Quels impacts ?
- Comment simuler des rachats dans OptiCap en optimisant la fiscalité ?
- Comment simuler des solutions d'épargne avec sortie en rente ?

REF : PR-BIG050-02

TRANSMISSION ET ASSURANCE-VIE

- Quels sont les impacts du régime matrimonial ?
- Comment identifier rapidement les éléments constitutifs de l'approche successorale ?
- Crédits et taux de couverture ADI : quelles conséquences lors du décès ?
- Comment intégrer les contrats d'assurance vie existants pour un calcul au plus juste de la fiscalité ?

REF : PR-BIG050-03

DÉMYSTIFIER L'APPROCHE RETRAITE

- Comment estimer une pension de retraite ?
- Quel taux de remplacement des revenus ?
- Quel budget retraite ?
- Quelles solutions mettre en œuvre ? Comment exploiter OptiCap et OptiCap Retraite ?

PR-BIG050-09

PREVOYANCE ET PROTECTION DES PROCHES

- Comment aborder en 3 clics la prévoyance (décès, invalidité, incapacité) avec ses clients ?
- Comment transformer une approche successorale classique en une dimension prévoyance ?
- Quelles données pour aborder le budget du conjoint survivant ?

REF : PR-BIG050-04

L'INVESTISSEMENT IMMOBILIER AVEC OPTIMMO ET OPTIPRO

- Comment réaliser rapidement une simulation de défiscalisation ? Dans quels cas passer par «patrimoine» ?
- Quelles sont les particularités liées au VEFA ?
- Comment procéder à des comparaisons (choisir un dispositif fiscal, optimiser le financement) ?

REF : PR-BIG050-05

DÉFISCALISATION IR ET IFI

- Quels sont les effets du plafonnement du quotient familial sur le TMI ? Comment baisser ce taux ?
- Quels sont les impacts des saisies effectuées directement dans les déclarations ?
- Comment simuler simplement l'avantage fiscal

d'un produit IR tout en veillant à Zespecter le plafonnement global ?

- Quelles sont les particularités de l'IFI ?

PR-BIG050-06

L'APPROCHE FINANCIERE : OPTIRISQUE ET OPTIPROFIL

- Comment interpréter un profil de risque ?
- Quelles sont les relations entre durée de placement, rentabilité et volatilité ?
- Comment souligner l'intérêt des UC dans un contrat d'assurance vie ?
- Quelle allocation financière pour minimiser le risque ?

PR-BIG050-12

Les simulateurs de BIG

- Comment exploiter au mieux OptiCap pour promouvoir un contrat d'assurance vie ? Quel positionnement par rapport à OptiCap Retraite ?
- Comment établir la situation fiscale d'un client et lui proposer une solution de défiscalisation IR ou IFI grâce aux simulateurs ?
- Dans le cadre de la vente d'un bien immobilier, comment estimer le produit de cession net ?
- A combien s'élèvent les frais de notaire engendrés par l'acquisition d'un bien immobilier ?
- Comment établir un diagnostic transmission et proposer d'un arbitrage au profit de l'assurance vie pour optimiser les droits ?
- Comment estimer rapidement une pension de retraite et proposer une solution de revenus complémentaires ?

PR-BIG050-07

APPROCHE GLOBALE ET ARBITRAGE

- Comment reproduire la situation patrimoniale d'un client ? Quels enseignements tirer en termes de structure du patrimoine, pression fiscale, situation successorale, budget retraite ?
- Arbitrage immobilier locatif - assurance vie : quelles opportunités ?
- Comment réaliser une simulation intégrant des préconisations ?

PR-BIG050-08

MISE EN FORME DES EDITIONS

- Comment se constituer une édition type au sein de BIG ? Comment la personnaliser ?
- Quels réflexes pour générer une édition intégrant des préconisations écrites ?
- Quelles sont les fonctionnalités de base à connaître dans Word pour travailler plus rapidement ?

PR-BIG050-10

Simulateur SCI : L'INVESTISSEMENT IMMOBILIER VIA UNE SCI

- Nécessite de disposer du module Entreprises de BIG
- Immeuble d'exploitation ou investissement locatif dans la sphère privée : comment optimiser un investissement immobilier réalisé via une SCI ?
- Dans quels cas l'option pour l'IS est-elle plus favorable que le cadre fiscal de l'IR ?
- Comment analyser l'opération, de l'acquisition jusqu'à la cession ? En termes de fiscalité et de trésorerie, au niveau de la SCI et des associés ?

RETOUR SOMMAIRE ▲

FORMATION BIG

Le contenu de cette formation est refondu chaque année pour tenir compte des dernières évolutions réglementaires

Objectifs

- Comprendre les mesures fiscales les plus marquantes à travers divers cas pratiques ou illustrations.
- Exploiter les nouvelles règles pour bâtir des stratégies patrimoniales.

Pré-requis

Avoir les bases de la fiscalité des particuliers

Public

Conseillers en gestion de patrimoine

Inter

810 € net de taxe

Modalités d'inscription : voir page 5

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou
formation@harvest.fr

ACTUALITÉS FISCALES ET PATRIMONIALES 2021 AVEC BIG EXPERT

PR-BIGACT21

1 jour

7 heures

Contenu

L'impôt sur le revenu

- Aménagement et revalorisation du barème de l'IR et de la décote, revalorisation des seuils et plafonds associés, suppression progressive de la majoration de 25 % sur les bénéficiaires des exploitants non adhérents à un OGA, éligibilité de la prestation compensatoire mixte à la réduction d'impôt de 25 % : quelles implications pour les contribuables ?
- CITE (Crédit d'Impôt Transition Energétique) : quelles mesures transitoires et quel nouveau champ d'application ?
- Plus-values immobilières : quels allègements de la pression fiscale ?

L'épargne retraite

- Quelles différences entre un PER assurance et un PER compte-titres ?
- PER : quel avantage pour les contribuables modestes ?
- Quelles sommes soustraire des plafonds de déduction ? Quelles modalités déclaratives ?
- Transférer ou pas ses anciens produits retraite sur le PER ?
- Quels sont les différents types de rente susceptibles d'être proposés ?

L'immobilier

- Quels sont les atouts d'un Pinel associé au déficit foncier ?
- Quelles sont les caractéristiques des dispositifs Malraux et Monument Historique ? Comment choisir le dispositif le plus adapté à sa situation ?
- Comment rendre son patrimoine immobilier plus liquide après 70 ans ? Quels sont les avantages et inconvénients du viager ? Quelles sont les différences avec une vente à terme ? Comment fonctionne un fonds viager ? En quoi la vente de la nue-propriété peut-elle être une réponse ?

L'assurance vie

- Pourquoi l'investissement en UC est-il désormais un impératif ?
- Comment s'assurer que la prise de risque est mesurée ?

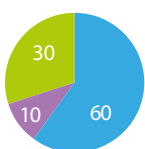
Les autres mesures

- LDDS : en quoi est-il devenu véritablement solidaire ?
- PEA : quels frais depuis le 1er juillet 2020 ?
- Contrat de capitalisation : quelle fiscalité en cas de rachat après transmission par succession ou donation ?
- Assurance emprunteur : quelles nouveautés relatives aux modalités de résiliation ?
- Abattement fiscal exceptionnel pour don de somme d'argent : quelles conditions, quelle utilisation, quelles démarches ?

Supports stagiaires

Le classeur participant comprend :

- Le livret de prise de notes incluant le diaporama
- Les exercices courts et les cas pratiques, avec leur corrigé



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

RETOUR SOMMAIRE ▲

FORMATION BIG

Destinée à des utilisateurs pratiquant peu, cette formation a pour objet de réactiver les réflexes d'utilisation par un balayage des principales fonctions de BIG Expert et des lacunes de connaissances fondamentales de l'outil à combler.

Objectifs

- Revenir sur les fondamentaux dans BIG Expert : les approches juridiques, fiscales et sociales sur lesquelles rebondir commercialement.
- Savoir exploiter au quotidien OptiCap et Optimmo / OptiPro.
- Etablir une étude synthétique et efficace pour le client.

Pré-requis

Disposer d'un accès au logiciel*

(* Nos salles de formation sont équipées d'un ordinateur par stagiaire

Public

Conseillers en gestion de patrimoine équipés de BIG Expert et chargés de réaliser des études patrimoniales

Inter

Non disponible

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou
formation@harvest.fr

BIG, RÉAPPROPRIATION DES RÉFLEXES

PR-BIG049

1 jour

7 heures

Contenu

Etablir une étude patrimoniale : autant de perspectives commerciales que de thématiques

- Quels sont les fondamentaux de saisie ?
- Quels sont les éléments à mettre en avant dans une situation fiscale pour rebondir commercialement ? Comment exploiter efficacement les outils d'optimisation fiscale de BIG ?
- Comment tirer profit du constat successoral pour valoriser l'assurance vie ?
- Comment établir simplement une reconstitution de carrière pour promouvoir les solutions de revenus complémentaires ?
- Comment réaliser une simulation ou intégrer une préconisation ?

Simulateurs Optimmo / OptiPro et OptiCap

- Comment réaliser une simulation immobilière avec Optimmo ou OptiPro ?
- Comment exploiter Opticap pour des simulations rapides assurance vie (rachats et fiscalité, maintien du capital ou non...)?

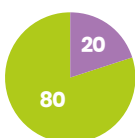
Editions Client

- Quelles sont les différentes fonctionnalités d'impression ?
- Export vers Word : comment insérer ses préconisations ou intégrer des éléments issus de l'Aide Métier ?

Supports stagiaires

La documentation participant comprend :

- Les énoncés des cas pratiques réalisés et leur corrigé
- Une version numérique des énoncés, corrigés et fiches techniques, ainsi que les cas au format *.BIG, consultables dans le logiciel



- Echange d'expérience
- Cas pratiques

RETOUR SOMMAIRE ▲

FORMATION BIG

Au-delà de la maîtrise du logiciel, de nombreux utilisateurs manquent de méthode dans le traitement du dossier client pour optimiser leur analyse et leur réponse.

Objectifs

- Maîtriser la méthodologie de réalisation d'un bilan patrimonial à l'aide de BIG pour optimiser la réponse au client.
- Constituer une étude patrimoniale personnalisée.

Pré-requis

Disposer d'un accès au logiciel*

(* Nos salles de formation sont équipées d'un ordinateur par stagiaire

Public

Conseillers en gestion de patrimoine équipés de BIG Expert et chargés de réaliser des études patrimoniales

Inter

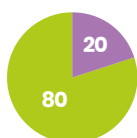
1 440 € net de taxe

Modalités d'inscription : voir page 5

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou
formation@harvest.fr



- Echange d'expérience
- Cas pratiques

BIG, MÉTHODOLOGIE PATRIMONIALE

PR-BIG022

2 jours

14 heures

Contenu

Structure commune aux 2 journées

Diagnostic de l'existant

- Quels sont les points clefs d'un audit pertinent dans BIG Expert ? Quels résultats exploiter en fonction du type d'approche ?
- Comment s'assurer de l'adéquation de la situation patrimoniale du client à ses objectifs ?
- A quels déséquilibres faut-il être attentif ?

Stratégie patrimoniale

- Quelles sont les solutions financières, juridiques et fiscales appropriées selon le thème traité ?
- Comment intégrer dans BIG Expert les préconisations élaborées par les participants ?

Identification de la valeur ajoutée de la solution

- Comment interpréter les conséquences de la solution préconisée ? Comment chiffrer les gains générés ?
- Comment les mettre en valeur pour préparer l'argumentation client ?

Construction d'une édition personnalisée

- Quelle structure d'édition adopter par rapport au thème traité ?
- Comment concilier personnalisation de l'édition, efficacité commerciale et optimisation du temps de rédaction ?

Spécificités des approches traitées

Transmission du patrimoine

- Protection du concubin et famille recomposée : quelles solutions envisager ?
- Comment illustrer les problématiques du partage des biens et de la couverture des droits de succession ?
- Quelles préconisations faire en matière de libéralités et d'arbitrages ? Comment expliquer leurs impacts ?

Clientèle multi-objectifs & approche globale

- Quelle protection pour le conjoint en présence d'enfants d'un premier lit ?
- Comment aider des enfants à financer leurs études ?
- Comment alléger la pression fiscale sur les revenus et le patrimoine ? Comment préparer la transmission d'un patrimoine en restant maître de l'avenir ?
- Comment intégrer une solution patrimoniale complète (fiscale, juridique et financière) ?

Approche retraite et autonomie budgétaire du foyer ou du conjoint survivant

- Quelles sont les informations minimales à recueillir auprès du client pour une analyse retraite pertinente ? Comment exploiter les droits à réversion ?
- Comment mettre à profit un relevé de situation individuelle dans BIG Expert ?
- Comment exploiter un budget prévisionnel ?
- Quelles solutions sociales et financières ?

Supports stagiaires

La documentation participant comprend :

- Les énoncés des cas pratiques réalisés et leur corrigé
- Une version numérique des énoncés, corrigés et fiches techniques, ainsi que les cas au format *.BIG, consultables dans le logiciel

RETOUR SOMMAIRE ▲

FORMATION BIG

La rémunération, avec les coûts qu'elle engendre pour l'entreprise et les droits qui y sont attachés, est au cœur des préoccupations du chef d'entreprise. Comprendre cette dimension nécessite d'appréhender l'impact fiscal, social et budgétaire pour le dirigeant mais aussi pour son entreprise.

Objectifs

- Mesurer les problématiques sociales et fiscales du chef d'entreprise.
- Identifier les leviers d'optimisation de la rémunération et leurs conséquences.
- Optimiser l'utilisation de BIG sur ces dimensions.

Pré-requis

Disposer d'un accès au logiciel*

(* Nos salles de formation sont équipées d'un ordinateur par stagiaire

Public

Conseillers en gestion de patrimoine équipés de BIG Expert et chargés de réaliser des études patrimoniales

Inter

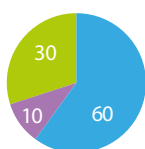
810 € net de taxe

Modalités d'inscription : voir page 5

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou formation@harvest.fr



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

BIG, L'OPTIMISATION DE LA RÉMUNÉRATION DU CHEF D'ENTREPRISE

PR-BIG041

1 jour

7 heures

Contenu

Statut social du dirigeant

- Salarié ou TNS : comment définir le statut social du chef d'entreprise ?
- A quelles cotisations est-il soumis ? De quelle protection familiale immédiate bénéficie-t-il ? Quels sont ses droits en matière de retraite et de prévoyance ? Les moyens d'améliorer cette protection ? Quel coût pour l'entreprise ?

Statut fiscal du dirigeant

- Quel statut pour quelle fiscalité ? Comment choisir entre l'IR et l'IS ?
- Arbitrage salaire / distribution de dividendes : quels risques pour le dirigeant ?

OptiStatut : le changement de statut

- Quels sont les paramètres à prendre en compte dans la dimension personnelle du chef d'entreprise et au niveau de sa société pour une analyse pertinente ?
- Comment réaliser un constat simple de la situation en termes de revenu disponible et de niveau de protection sociale pour le chef d'entreprise ?
- Comment la rémunération du dirigeant influence-t-elle le compte d'exploitation de l'entreprise ?
- Quels sont les impacts d'un changement de statut pour l'entreprise et son dirigeant ?
- Quelles solutions mettre en place selon les objectifs poursuivis ?
- OptiStatut Entreprise individuelle : quels sont les effets du passage en société d'un entrepreneur individuel ?

OptiRému : l'arbitrage salaire/dividende

- Quels sont les impacts de cet arbitrage du point de vue du dirigeant et du point de vue de l'entreprise ?
- Comment optimiser le revenu disponible du dirigeant ? Quel impact sur ses droits à la retraite ? Comment les maintenir ?

Documents clients

- Quelles éditions remettre ? Comment les personnaliser ?
- Quels points d'attention souligner au niveau du bulletin de salaire ?

Supports stagiaires

La documentation participant comprend :

- Les énoncés des cas pratiques réalisés et leur corrigé
- Une version numérique des énoncés, corrigés et fiches techniques, ainsi que les cas au format *.BIG, consultables dans le logiciel

[RETOUR SOMMAIRE ▲](#)

FORMATION BIG

La transmission d'entreprise fait appel à de nombreuses techniques juridiques et fiscales. Comment les intégrer dans une approche globale de la situation du client ?

Objectifs

- Anticiper les conséquences fiscales en cas de cession ou de transmission d'entreprise.
- Appréhender les techniques d'optimisation au sein de BIG.

Pré-requis

Disposer d'un accès au logiciel*

(*) Nos salles de formation sont équipées d'un ordinateur par stagiaire

Public

Conseillers en gestion de patrimoine équipés de BIG Expert et chargés de réaliser des études patrimoniales

Inter

810 € net de taxe

Modalités d'inscription : voir page 5

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou formation@harvest.fr

BIG, ÉTUDES DE CAS SUR LA TRANSMISSION D'ENTREPRISE

PR-BIG042

1 jour

7 heures

Contenu

Transmission du fonds de commerce

- Quelles sont les incidences fiscales de la cession du fonds ?
- Comment déterminer la plus-value professionnelle imposable ? Est-il possible de profiter d'une exonération totale ? Partielle ?
- Quelle réorganisation patrimoniale la cession permet-elle d'envisager ?

Optimisation de la transmission de droits sociaux

- Cession de droits sociaux et plus-values de cession de valeurs mobilières, comment les renseigner ?
- Comment estimer le coût engendré par une donation de droits sociaux ? Quels avantages un pacte Dutreil procure-t-il ?
- Quels sont les effets collatéraux sur le patrimoine immobilier conservé par le dirigeant ?
- Comment optimiser la transmission de l'entreprise en tirant profit d'opérations intercalaires comme l'apport avant cession et la donation avant cession ?
- Comment matérialiser la constitution de la holding et le report portant sur la plus-value ?
- Comment répartir opportunément le patrimoine entre les enfants en anticipant leur positionnement dans l'entreprise et donc leur rôle dans les décisions à prendre ?
- Comment mettre en évidence les gains générés par le montage préconisé ?
- Comment tirer profit d'Opticap pour promouvoir une solution productive de revenus complémentaires ?

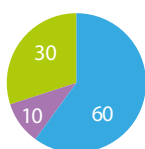
Editions clients

- Comment exploiter les fonctionnalités liées aux éditions pour remettre au client une étude pertinente ?
- Comment fusionner les éditions de deux dossiers ? Comment personnaliser l'édition sous Word et savoir profiter de l'Aide Métier ?

Supports stagiaires

La documentation participant comprend :

- Les énoncés des cas pratiques réalisés et leur corrigé
- Une version numérique des énoncés, corrigés et fiches techniques, ainsi que les cas au format *.BIG, consultables dans le logiciel



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

[RETOUR SOMMAIRE ▲](#)

FORMATION BIG

On dénombre plus de 3,4 millions d'entreprises en France. Comment accompagner les dirigeants dans leurs orientations (structure sociétaire, statut fiscal et social...), leurs décisions en matière d'épargne retraite ou salariale, la protection de leur patrimoine ?

Objectifs

- Découvrir et savoir exploiter le module Entreprises de BIG.
- Identifier les interactions entre patrimoines professionnel et privé.
- Savoir conseiller le dirigeant dans ses choix.

Pré-requis

Disposer d'un accès au logiciel*

(* Nos salles de formation sont équipées d'un ordinateur par stagiaire

Public

Conseillers en gestion de patrimoine équipés de BIG Expert et chargés de réaliser des études patrimoniales

Inter

Non disponible

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou
formation@harvest.fr

BIG ENTREPRISES, DÉCOUVERTE ET MAÎTRISE GLOBALE

PR-BIG061

2 jours

14 heures

Contenu

Les différentes formes d'entreprise, le statut du dirigeant et de son conjoint

- Quels sont les statuts fiscaux et sociaux de l'entrepreneur individuel et de son conjoint ?
- Comment renseigner une société (EURL, SARL, EARL, SCEA, SA) avec la répartition de son capital ?
- Quel est le statut du dirigeant : Gérant ? Directeur Général ou PDG ? Est-il administrateur ?

Les dispositifs de faveur et de protection liés au patrimoine professionnel

- Comment renseigner un pacte Dutreil ?
- Comment renseigner un mandat de protection future ? Un mandat à effet posthume ? Un contrat homme clé ? Un contrat responsabilité civile ?
- Comment saisir un compte courant d'associés ?
- Quelle épargne salariale a été mise en place ?
- Quelle est la politique en termes d'épargne retraite ?

La détention du patrimoine immobilier

- Comment renseigner une SCI louant l'immeuble d'exploitation à une SARL ?
- Quel impact fiscal pour le dirigeant ? Quel traitement IFI des parts détenues dans la SCI ?

L'analyse financière et les ratios

- Quelles données collecter afin de pouvoir réaliser cette analyse ?

Les transferts Patrimoine professionnel - Patrimoine privé

- Quelles sont les informations basculées vers les onglets Carrière et Patrimoine ?

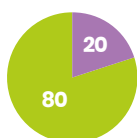
L'édition Entreprises et les aides

- Comment personnaliser l'édition Entreprises (graphique, annexes «conseil»...) ?
- Quelles sont les données «entreprise» et celles ayant un impact sur la situation patrimoniale du dirigeant ?

Supports stagiaires

La documentation participant comprend :

- Les énoncés des cas pratiques réalisés et leur corrigé
- Une étude Entreprise complète



- Echange d'expérience
- Cas pratiques

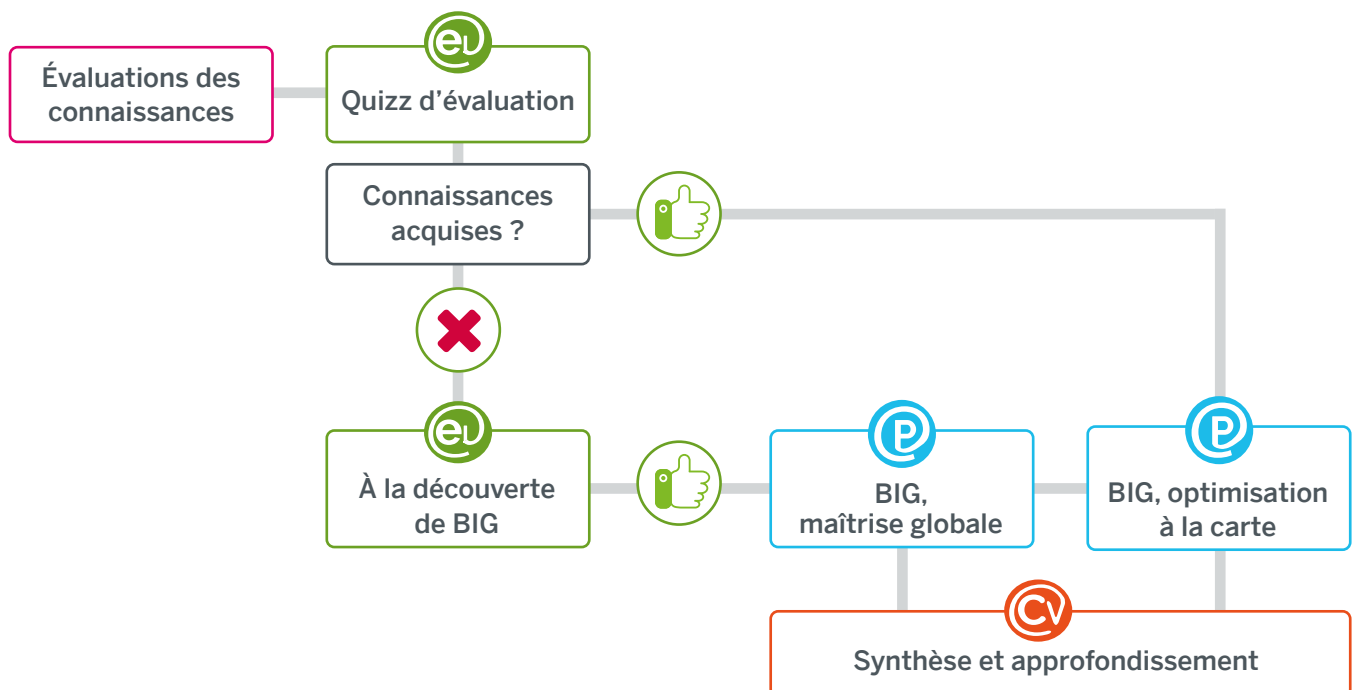
RETOUR SOMMAIRE ▲

PARCOURS BIG

Pour maîtriser BIG il faut des connaissances métier, une maîtrise du fonctionnement du logiciel et de la pratique. Harvest met à la disposition de ses clients un dispositif complet de formation, granulaire et modulaire, pour répondre à tous les profils et tous les besoins.

Quiz pour évaluer les connaissances, e-learning pour appréhender les règles fondamentales d'utilisation de BIG, présentiel pour s'exercer dans l'outil, classe virtuelle pour synthétiser et approfondir un thème : une démarche multimodale stimulante pour l'apprenant et performante pour prendre en compte la diversité des niveaux de maîtrise.

EXEMPLE D'UN PARCOURS MULTIMODAL



FORMATION O2S

Cette journée de formation permet une prise en main immédiate d'O2S et d'en maîtriser les fonctionnalités essentielles : connaissance client, agrégation de portefeuille, conformité réglementaire et parcours client.

Objectifs

- Répondre avec O2S au cadre réglementaire posé par MIF2 et DDA : parfaire au quotidien le processus KYC, connaissance client, identification du profil de risque, objectifs, pour réaliser des propositions commerciales adaptées.
- Assurer la conformité de la relation client en s'appuyant sur O2S : valider et tracer les documents requis, renseigner la cartographie LCB FT, assurer le suivi client.
- Tirer profit de la vision complète des avoirs financiers des clients (avoirs gérés ou détenus à la concurrence) qu'offre l'agrégation pour favoriser les arbitrages.

Pré-requis

Aucun

Public

Conseillers en gestion de patrimoine

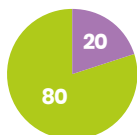
Inter

Non disponible

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou
formation@harvest.fr



- Echange d'expérience
- Cas pratiques

O2S, UNE RELATION CLIENT OPTIMISÉE ET CONFORME

PR-O2S001

1 jour

7 heures

Contenu

La connaissance client et le suivi au quotidien

- Comment tirer profit du document de collecte d'informations pour faciliter la phase de découverte client ? Tendre vers la complétude des données familiales, professionnelles et patrimoniales.
- Comment tirer profit du recueil d'informations client pour faciliter la phase de découverte et la mise à jour des informations du client ?
- Comment assurer le suivi ? Comment envoyer un email ? Prendre un rendez-vous ? Programmer une relance ?

Le portefeuille

- Comment fonctionne l'agrégation des comptes ? Quelles sont les informations disponibles ?
- Comment créer un compte manuellement ?
- Comment établir un état de comptes ? Pour le client ? Pour sa famille ?
- Comment réaliser un audit du portefeuille ?
- Comment tirer profit du palmarès OPC et cibler une population de clients pour ensuite leur envoyer un emailing ?
- Comment exploiter les portefeuilles modèles ?

La mise en conformité

- Comment établir la cartographie LCB FT du client et des opérations réalisées ?
- Où recenser les documents de conformité dans O2S ? Comment faire signer électroniquement ces documents au client ?
- Comment assurer la validité des données clients dans le temps grâce aux notifications ou aux requêtes ?

Le parcours client

- Quelles sont les nouvelles obligations imposées par MIF 2, DDA et PRIIPS ?
- Comment identifier et renseigner la classification MIF du client ? Comment exploiter le questionnaire O2S pour établir le profil d'investisseur ?
- Comment définir la gouvernance produit dans O2S et contrôler le marché cible des supports ?
- Comment bâtir avec O2S une proposition de placement complète (support et allocation) conforme au profil investisseur ? Comment générer la déclaration d'adéquation de cette proposition ? Comment identifier les frais générés par l'investissement ?
- Comment réaliser une proposition d'arbitrage depuis O2S en accord avec la nouvelle réglementation ?
- Comment suivre dans le temps l'adéquation du portefeuille au profil du client ?

Supports stagiaires

La documentation participant comprend :

- Les énoncés des cas pratiques réalisés et leur corrigé
- Une étude Entreprise complète

RETOUR SOMMAIRE ▲

harvest

5 rue de la Baume - 75008 Paris

formation@harvest.fr

T. : 01 53 30 28 00

harvest.fr

RCS Paris 352 042 345 - CATFORM 2021

© HARVEST S.A. Tous droits réservés.