

**PRÉ-REQUIS**

Aucun

**DURÉE**

1 heure 30

**175 € net de taxe**Consultez le planning  
et inscrivez-vous sur[formations.harvest.fr](https://formations.harvest.fr)CV-GEP301  +**L'APPROCHE PATRIMONIALE :**  
LES FONDAMENTAUX**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. Les cycles de vie.
- Le diagnostic (patrimonial, budgétaire, fiscal, social, successoral) et les préconisations.

**PRÉ-REQUIS**Connaître les mécanismes de l'impôt  
sur le revenu, de l'ISF et de la  
transmission de patrimoine**DURÉE**

1 heure 30

**175 € net de taxe**Consultez le planning  
et inscrivez-vous sur[formations.harvest.fr](https://formations.harvest.fr)CV- GEP302  +**L'APPROCHE PATRIMONIALE :**  
UN CAS CONCRET**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.

**PRÉ-REQUIS**Connaître les fondamentaux des  
régimes matrimoniaux**DURÉE**

2 heures

**175 € net de taxe**Consultez le planning  
et inscrivez-vous sur[formations.harvest.fr](https://formations.harvest.fr)CV-TRP321  +**LES RÉGIMES MATRIMONIAUX**  
ET LEURS AMÉNAGEMENTS**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 1<sup>er</sup> lit.
- La procédure de changement de régime.
- Les règles régissant le concubinage et le PACS.

CV- TRP324  +**LA DÉVOLUTION LÉGALE ET**  
L'ORGANISATION DE LA **TRANSMISSION****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.