harvest

2018
Formations

E-learning • Présentiel • Classe virtuelle

Approche patrimoniale - Fiscalité du particulier
Famille et transmission du patrimoine
Retraite, prévoyance, santé - Assurance vie
Placements bancaires et financiers
Immobilier et crédit - Dirigeant

harvest.fr

SOMMAIRE

Formations patrimoniales
Formations e-learning 7
Classes virtuelles 25
Formations en présentiel 31
Formations BIG 49

HARVEST, VOTRE PARTENAIRE FORMATION

UNE APPROCHE DYNAMIQUE DE LA FORMATION PROFESSIONNELLE

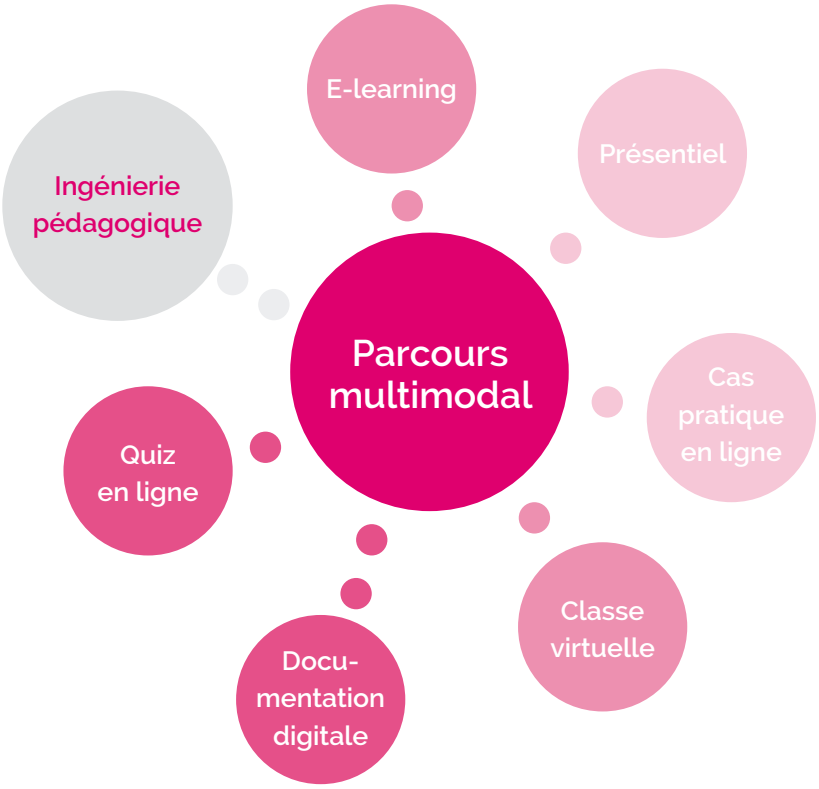
Les formations Harvest capitalisent sur 28 années d'expérience au service de tous les acteurs de la gestion de patrimoine : réseaux bancaires, d'assurance et de prévoyance, conseillers indépendants, avocats fiscalistes... **Elles sont à l'image de nos expertises et de nos valeurs** : pertinentes et pragmatiques, 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 : e-learning, présentiel, classe virtuelle, quiz...

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...

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 e-learning.



DES PARCOURS CLÉ EN MAIN OU SUR-MESURE

Cursus complet en présentiel, en e-learning, en blended learning, classes virtuelles, modules sur étagère ou conçus à la demande, transfert de compétences, formation « professionnalisante »... Harvest est à vos côtés pour développer la performance de vos conseillers en tenant compte de vos spécificités et de votre stratégie.

Mode	Référence		Catégorie	Page
▸ APPROCHE PATRIMONIALE				
P	PR-GEP005	Maîtriser les bases pratiques de la gestion de patrimoine	+	32
P	PR-GEP002	Gestion de patrimoine : l'approche méthodologique	++	33
CV	CV-GEP301	L'approche patrimoniale : les fondamentaux	+	27
CV	CV-GEP302	L'approche patrimoniale : un cas concret	+	27
EL	EL-GEP101	L'approche patrimoniale, la découverte	+	8
EL	EL-GEP102	L'approche patrimoniale, l'analyse et le diagnostic	++	8
EL	EL-GEP103	L'approche patrimoniale, les préconisations	++	8
▸ FISCALITÉ DU PARTICULIER				
P	PR-FIS015	Maîtriser l'impôt sur le revenu au service de la vente	+	34
P	PR-ISF016	Maîtriser l'ISF pour accompagner la clientèle patrimoniale	++	35
CV	CV-ACTU18	L'Actualité fiscale et patrimoniale 2018	++	6
CV	CV-FIS312	L'impôt sur le revenu : détermination et optimisation	+	26
CV	CV-ISF316	L'ISF : détermination et optimisation	+	26
EL	EL-ACTU18	L'Actualité fiscale et patrimoniale 2018	++	6/9
EL	EL-FIS111	L'impôt sur le revenu : les principes	+	9
EL	EL-FIS112	L'impôt sur le revenu : le revenu imposable	+	9
EL	EL-FIS113	L'impôt sur le revenu : optimisation	++	9
EL	EL-FIS114	L'impôt sur le revenu : réductions et crédits d'impôt, et plafonnement des niches fiscales	++	10
EL	EL-ISF115	L'ISF : les principes	+	10
EL	EL-ISF116	L'ISF : l'optimisation	++	10
▸ FAMILLE ET TRANSMISSION DU PATRIMOINE				
P	PR-TRP024	Maîtriser les bases pratiques des régimes matrimoniaux et de la transmission du patrimoine privé	+	36
P	PR-TRP025	Répondre aux problématiques des clients liées à la transmission de leur patrimoine	++	37
CV	CV-TRP321	Les régimes matrimoniaux et leurs aménagements	+	27
CV	CV-TRP324	La dévolution légale et l'organisation de la transmission	+	27
EL	EL-TRP121	Le mariage et les autres modes d'union	+	11
EL	EL-TRP122	Les régimes matrimoniaux communautaires	+	11
EL	EL-TRP123	Les régimes matrimoniaux séparatistes	+	11
EL	EL-TRP124	La protection et les droits du conjoint	+	11
EL	EL-TRP126	Les régimes matrimoniaux et la vie de couple	+	12
EL	EL-TRP127	La fiscalité des successions	+	12
EL	EL-TRP128	Anticiper la transmission grâce aux donations	+	12
EL	EL-TRP129	Les droits de donations et le rappel fiscal	+	12
▸ RETRAITE, PRÉVOYANCE, SANTÉ				
P	PR-RET042	Répondre aux problématiques des clients face à leur retraite	+	38
P	PR-RET046	Savoir exploiter les solutions de retraite individuelles et collectives	++	39
P	PR-PRV043	Comprendre et savoir mettre en place un contrat collectif en complémentaire santé ou prévoyance	++	40
CV	CV-RET343	La retraite des salariés	+	28
CV	CV-RET346	Les solutions individuelles de retraite	+	28
EL	EL-RET141	La retraite de base des salariés	+	13
EL	EL-RET142	La retraite complémentaire des salariés	+	13
EL	EL-RET143	La retraite des artisans et commerçants	+	13
EL	EL-RET144	La retraite des professions libérales	+	13
EL	EL-RET145	La retraite des fonctionnaires civils de l'État	+	14
EL	EL-RET151	L'épargne retraite : le PERP et le contrat Madelin	+	14
EL	EL-RET152	L'épargne retraite, via l'assurance vie et le PEA	+	14
EL	EL-RET153	La rente viagère	+	14
EL	EL-PRV141	La prévoyance obligatoire des salariés : la santé	+	15
EL	EL-PRV142	La prévoyance obligatoire des salariés : les risques prévoyance	+	15
EL	EL-PRV143	La prévoyance obligatoire des artisants et commerçants	+	15
EL	EL-PRV144	La prévoyance obligatoire des professions libérales	+	15
EL	EL-PRV146	La prévoyance individuelle : l'assurance temporaire décès et la GAV	+	16
EL	EL-PRV147	La prévoyance individuelle : l'assurance dépendance et la garantie obsèques	+	16
EL	EL-COL141	Les contrats collectifs : le contexte	+	16
EL	EL-COL142	Les contrats de retraite d'entreprise : articles 83 et 39	+	16
EL	EL-COL143	L'épargne salariale : le PEE et le PERCO	+	17
EL	EL-COL144	Les contrats collectifs de prévoyance	+	17
EL	EL-COL145	Les contrats collectifs de complémentaire santé	+	17

Une question ? Un conseil ?
Contactez-nous... 01 53 30 28 00 - **formation@harvest.fr**

Mode	Référence		Catégorie	Page
▶ ASSURANCE VIE				
P	PR-ASS033	L'assurance vie : outil patrimonial privilégié	+	42
CV	CV-ASS321	La fiscalité de l'assurance vie	+	30
CV	CV-ASS322	L'assurance vie : deniers communs et clause bénéficiaire	+	30
eu	EL-ASS131	L'assurance vie, les précautions à la souscription	+	18
eu	EL-ASS132	L'assurance vie et le contrat de capitalisation, outils de gestion financière du patrimoine	+	18
eu	EL-ASS133	L'assurance vie, la fiscalité en cours de contrat	++	18
eu	EL-ASS134	L'assurance vie, outil de transmission de patrimoine	++	18
eu	EL-ASS135	L'assurance vie, la clause bénéficiaire	++	19
eu	EL-ASS136	L'assurance vie, la fiscalité en cas de décès	++	19
eu	EL-ASS137	L'assurance vie, anticiper et éviter les situations à risque juridique ou fiscal	++	19
eu	EL-ASS138	L'assurance vie, prévenir le risque de déshérence	++	19
eu	EL-ASS139	L'assurance vie, vendre l'investissement en unités de compte	++	20
▶ PLACEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS				
P	PR-PFI003	Comprendre et savoir utiliser les placements financiers	+	41
CV	CV-PFI301	L'épargne bancaire et financière à court et moyen terme	+	29
CV	CV-PFI302	Le fonctionnement des marchés financiers	+	29
CV	CV-PFI313	La fiscalité du patrimoine financier	+	29
eu	EL-PFI191	L'épargne bancaire, les livrets et l'épargne-logement	+	21
eu	EL-PFI192	Les enveloppes de détention de l'épargne financière	+	21
eu	EL-PFI193	La gestion collective de l'épargne financière	+	21
eu	EL-PFI194	Les valeurs mobilières en direct	+	21
eu	EL-PFI195	La bourse : fonctionnement, marchés et organisation	++	22
eu	EL-PFI196	La bourse : les transactions	++	22
▶ IMMOBILIER ET CRÉDIT				
P	PR-PIM004	Comprendre et savoir utiliser l'immobilier	+	43
P	PR-SCI061	Comprendre et savoir utiliser la société civile	++	44
CV	CV-PIM301	La fiscalité du patrimoine immobilier	+	26
eu	EL-PIM161	L'immobilier de placement	+	22
eu	EL-PIM162	La location meublée	++	22
eu	EL-SCI161	La SCI, de la constitution à la sortie	++	23
eu	EL-SCI162	La SCI, gestion et fiscalité	++	23
eu	EL-SCI163	La SCI, outil de transmission du patrimoine	++	23
eu	EL-CRE191	Les principes du crédit	+	23
▶ DIRIGEANT				
P	PR-DIR051	Comprendre le statut social et la rémunération du dirigeant	++	45
P	PR-STE052	Entreprises et structures juridiques : implications patrimoniales et optimisation fiscale	++	46
P	PR-TRE023	Comprendre la cession et la transmission d'entreprise pour une meilleure approche du dirigeant	++	47
CV	CV-STE352	L'entrepreneur : approche juridique, fiscale et sociale	++	30
CV	CV-TRE322	La transmission d'entreprise : les fondamentaux	++	30
eu	EL-DIR151	La protection sociale du dirigeant	+	24
eu	EL-DIR152	La rémunération immédiate et différée du dirigeant	++	24
eu	EL-DIR153	Les structures sociétaires	++	24
eu	EL-TRE121	La cession d'entreprise	++	24
eu	EL-TRE122	La transmission d'entreprise à titre gratuit	++	24
▶ BIG				
P	PR-ACTU18	BIG, actualité fiscale et stratégies patrimoniales	+	6
P	PR-BIG001	BIG, découverte et maîtrise globale	+	50
P	PR-BIG015	BIG, initiation pour les CGPI	+	51
P	PR-BIG022	BIG, méthodologie patrimoniale	++	52
P	PR-BIG049	BIG, réappropriation des réflexes	+	54
P	PR-BIG050	BIG, composez vous-même votre formation	++	55
P	PR-BIG041	BIG, l'optimisation de la rémunération du chef d'entreprise	++	53
P	PR-BIG042	BIG, études de cas sur la transmission d'entreprise	++	56
P	PR-BIG061	BIG Entreprises, découverte et maîtrise globale	+	57
P	PR-BIG062	BIG Entreprises, simulateur Épargne professionnelle	++	58

P Formation en présentiel — CV Classe virtuelle — eu Formation e-Learning — + Fondamentaux — ++ Approfondissement

Focus fiscalité

Nouveautés 2018

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.

- en **e-learning**, 45 min (EL-ACTU18)
- en **classe virtuelle**, 1h30 (CV-ACTU18)
- en **présentiel**, avec ou sans BIG, 1 jour (PR-ACTU18)

Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier

Formations
e-learning

Approche patrimoniale 8
Fiscalité du particulier 9
Famille et transmission du patrimoine 11
Retraite, prévoyance, santé 13
Assurance vie 18
Placements bancaires et financiers 21
Immobilier et crédit 22
Dirigeant 24

EL- GEP**101** e+

L'**APPROCHE PATRIMONIALE** : LA DÉCOUVERTE

DURÉE
35 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 classification des informations • Environnement juridique • Objectifs et projets • Hiérarchisation • Budget et flux futurs • Patrimoine • Hors-bilan

EL- GEP**102** e++

L'**APPROCHE PATRIMONIALE** : L'ANALYSE ET LE DIAGNOSTIC

DURÉE
35 minutes

Objectifs

- Savoir identifier des déséquilibres financiers, patrimoniaux et budgétaires.
- Savoir constater un besoin d'optimisation fiscale et diagnostiquer une situation successorale à améliorer.
- Savoir mettre en évidence une couverture retraite et prévoyance insuffisante.

Mots-clés • Analyse financière • Liquidité • Rendement et risque • Horizon de placement • Diversification • Structure et équilibres • Analyse budgétaire • Bilan fiscal • Bilan succession • Bilan retraite et prévoyance • Adéquation aux objectifs

EL- GEP**103** e++

L'**APPROCHE PATRIMONIALE** : LES PRÉCONISATIONS

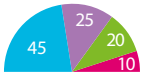
DURÉE
25 minutes

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 • Valorisation des préconisations • Mise en œuvre des solutions • Accompagnement

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Animations & illustration
- Exercices
- Scénettes contextuelles

Sur votre LMS ou en location sur la plateforme Harvest ?
Contactez-nous... 01 53 30 28 00 - **formation@harvest.fr**

DURÉE
40 minutes

EL- ACTU**18** ++

L'ACTUALITÉ FISCALE ET PATRIMONIALE 2018

Objectifs

- Actualiser ses connaissances en matière d'évolutions de l'environnement fiscal et patrimonial.
- Comprendre les dernières mesures fiscales et leurs impacts en matière de patrimoine immobilier et de placements financiers.

Mots-clés • Actualité fiscal e • Impôt sur le revenu • Barème • CIMR • Prélèvement à la source • Dispositif Malraux • Crédits d'impôts • PME • Réductions d'impôt • Crédits d'impôt • SOFICA • CITE • Dispositif Pinel • Dispositif Censi-Bouvard • Résidence de tourisme • Dispositif Cosse ancien • Loi Sapin II

DURÉE
30 minutes

EL- FIS**111** +

L'IMPÔT SUR LE REVENU : LES PRINCIPES

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 et la réduction générale d'IR de 20 % en faveur des contribuables modestes et les réductions et crédits d'impôt.

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

DURÉE
35 minutes

EL- FIS**112** +

L'IMPÔT SUR LE REVENU : LE REVENU IMPOSABLE

Objectifs

- Savoir déterminer au mieux le revenu imposable et identifier les différents revenus nets catégoriels.
- Savoir établir le revenu global et comprendre l'imputation des déficits et des charges déductibles.

Mots-clés • Revenus nets catégoriels • Revenu imposable • Charges déductibles • Déficits

DURÉE
35 minutes

EL- FIS**113** ++

L'IMPÔT SUR LE REVENU : OPTIMISATION

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 • Impôt sur le revenu • TMI • Revenus exonérés • Charges déductibles • Assurance vie • PEA • PERP • Madelin • Crédits et réductions d'impôt • Niches fiscales • Plafonnement

EL- FIS**114** ++

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

DURÉE
30 minutes

Objectifs

- Domaine familial et social, investissements immobiliers ou en titres : savoir distinguer réductions et crédits d'impôt.
- Comprendre le mécanisme du plafonnement global des niches fiscales.

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

EL- ISF**115** +

L'**ISF** : LES PRINCIPES

DURÉE
30 minutes

Objectifs

- Comprendre le fonctionnement de l'ISF.
- Savoir déterminer qui paie l'ISF et évaluer les biens imposables.
- Savoir calculer l'ISF à payer.

Mots-clés • ISF • Foyer fiscal • Actifs taxables • Evaluation • Actifs exonérés • Actifs démembrés • Biens professionnels • Passifs • Calcul • Barème • Plafonnement

EL- ISF**116** ++

L'**ISF** : OPTIMISATION

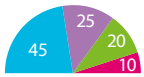
DURÉE
30 minutes

Objectifs

- Connaître les solutions pour réduire la base imposable.
- Savoir utiliser les dispositifs de réduction d'impôt et maîtriser les stratégies patrimoniales anti ISF.

Mots-clés • ISF • Actifs taxables • Actifs exonérés • Actifs démembrés • Plafonnement • Contrat de capitalisation • PERP • Madelin • FIP-FCPI • PME • Dons aux œuvres • Stratégie patrimoniale • Donation en pleine propriété • Pacte d'actionnaire • Pacte Dutreil

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Animations & illustration
- Exercices
- Scénettes contextuelles

Sur votre LMS ou en location sur la plateforme Harvest ?
Contactez-nous... 01 53 30 28 00 - **formation@harvest.fr**

DURÉE
20 minutes

EL- TRP**121**

LE MARIAGE ET LES AUTRES MODES D'UNION

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

DURÉE
30 minutes

EL- TRP**122**

LES **RÉGIMES MATRIMONIAUX COMMUNAUTAIRES**

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 • Séparation de biens • Participation aux acquêts • Liquidation • Dette • Récompenses

DURÉE
30 minutes

EL- TRP**123**

LES **RÉGIMES MATRIMONIAUX SÉPARATISTES**

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

DURÉE
20 minutes

EL- TRP**124**

LA **PROTECTION** ET LES **DROITS DU CONJOINT**

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

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

EL- TRP**126**

LES **RÉGIMES MATRIMONIAUX** ET LA VIE DE COUPLE

DURÉE
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 • Calcul • Degrés • Dévolution légale • Donations • Droits du conjoint • Droits successoraux • Héritiers • Héritiers réservataire • Legs • Nue-propriété • Ordres • Partage • Patrimoine • Quotes-parts • Quotité • Testament • Transmission • Usufruitier

EL- TRP**127**

LA **FISCALITÉ** DES **SUCCESSIONS**

DURÉE
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 • Abattements • Actif brut fiscal • Assiette de calcul • Barèmes • Biens exonérés • Calcul • Dettes • Défunt • Fiscalité • Héritiers • Ordres • Degrés • Démembrement • Droits du conjoint • Droits de succession • Masse civile • Masse fiscale • Partage • Succession

EL- TRP**128**

ANTICIPER LA **TRANSMISSION** GRÂCE AUX **DONATIONS**

DURÉE
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 • Abattements • Action en réduction • Avancement de part successorale • Barèmes • Démembrement • Donations • Donations-partage • Droits • Fiscalité • Hors part successorale • Nue-propriété • Patrimoine • Quotité disponible • Réserve • Réunion fictive • Usufruit

EL- TRP**129**

LES **DROITS** DE **DONATIONS** ET LE **RAPPEL FISCAL**

DURÉE
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 • Donataires • Donations • Donation-partage • Donation TEPA • Droit de donation • Droits • Exonérer • Fiscalité • Franchise fiscale • Rappel fiscal • Réduction • Succession

Sur votre LMS ou en location sur la plateforme Harvest ?
Contactez-nous... 01 53 30 28 00 - **formation@harvest.fr**

DURÉE
40 minutes

EL- RET**141**

LA **RETRAITE DE BASE** DES **SALARIÉS**

Objectifs

- Appréhender les principes généraux du régime de retraite des salariés.
- Comprendre le calcul d'une pension de retraite au titre du régime de base et les conditions de réversion.

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

DURÉE
35 minutes

EL- RET**142**

LA **RETRAITE COMPLÉMENTAIRE** DES **SALARIÉS**

Objectifs

- Comprendre les mécanismes fondamentaux de retraite complémentaire des salariés.
- Comprendre le calcul des pensions de retraite complémentaires et les conditions de réversion.

Mots-clés • Cadre • Non cadre • Assiette • AGIRC • ARRCO • Cotisations • Taux • Conditions • Points • Pension • Anticipation • Majorations • Droits du conjoint • Conditions • Réversion

DURÉE
45 minutes

EL- RET**143**

LA **RETRAITE** DES **ARTISANS** ET **COMMERÇANTS**

Objectifs

- Appréhender les principes généraux des régimes de retraite de base et complémentaire des artisans et commerçants.
- 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 • Conditions • Ressources • Réversion

DURÉE
35 minutes

EL- RET**144**

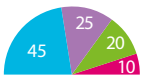
LA **RETRAITE** DES **PROFESSIONS LIBÉRALES**

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

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Animations & illustration
- Exercices
- Scénettes contextuelles

EL- RET**145**

LA **RETRAITE** DES **FONCTIONNAIRES** CIVILS DE L'ETAT

DURÉE
35 minutes

Objectifs

- Appréhender le régime de base des fonctionnaires civils de l'Etat.
- Comprendre le régime additionnel des fonctionnaires.
- Connaître les conditions d'obtention de la pension de réversion.

Mots-clés • Régime de base • Régime additionnel • Traitement • Bonifications • Décote • Réversion

EL- RET**151**

L'**ÉPARGNE RETRAITE** : LE **PERP** ET LE **CONTRAT MADELIN**

DURÉE
25 minutes

Objectifs

- Maîtriser le fonctionnement des solutions individuelles de retraite PERP et Madelin.
- Connaître la fiscalité des contrats Madelin et PERP.

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

EL- RET**152**

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

DURÉE
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

EL- RET**153**

LA **RENTE VIAGÈRE**

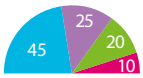
DURÉE
20 minutes

Objectifs

- Comprendre l'intérêt et le fonctionnement de la rente viagère issue de formules d'épargne à long terme (PERP, Madelin, Assurance vie, PEA, PERCO).
- Connaître la fiscalité de la rente viagère, en fonction de sa formule d'épargne d'origine.

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

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Animations & illustration
- Exercices
- Scénettes contextuelles

Sur votre LMS ou en location sur la plateforme Harvest ?
Contactez-nous... 01 53 30 28 00 - **formation@harvest.fr**

DURÉE
30 minutes

EL- PRV**141**

LA **PRÉVOYANCE OBLIGATOIRE** DES **SALARIÉS** : LA **SANTÉ**

Objectifs
- Comprendre le régime obligatoire de l'assurance maladie pour les salariés.
- Connaître le niveau de garantie et estimer le besoin de couverture des salariés.

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

DURÉE
30 minutes

EL- PRV**142**

LA **PRÉVOYANCE OBLIGATOIRE** DES **SALARIÉS** : LES **RISQUES PRÉVOYANCE**

Objectifs
- Comprendre le régime obligatoire de prévoyance des salariés.
- Estimer le niveau de couverture des salariés face aux risques d'incapacité, invalidité et décès.

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

DURÉE
25 minutes

EL- PRV**143**

LA **PRÉVOYANCE OBLIGATOIRE** DES **ARTISANS** ET **COMMERÇANTS**

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

Mots-clés • Artisans • Commerçants • Indemnités journalières • Invalidité • Incapacité • Décès • Prestations • Besoins

DURÉE
30 minutes

EL- PRV**144**

LA **PRÉVOYANCE OBLIGATOIRE** DES **PROFESSIONS LIBÉRALES**

Objectifs
- Comprendre le système de couverture prévoyance obligatoire des 2 principales populations de professions libérales (CARPIMKO et CIPAV).
- 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 • Indemnités journalières • Invalidité • Incapacité • Décès • Prestations • Besoins

EL- PRV**146**

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

DURÉE
20 minutes

Objectifs

- Comprendre les enjeux de la prévoyance individuelle et les risques financiers pour le particulier et ses proches.
- Connaître les garanties proposées par les contrats de prévoyance individuelle d'assurance temporaire décès et de garantie des accidents de la vie, et savoir estimer le besoin.

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

EL- PRV**147**

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

DURÉE
20 minutes

Objectifs

- Comprendre les enjeux de la dépendance et les risques financiers pour le particulier et ses proches.
- Connaître les garanties des contrats obsèques.

Mots-clés • Assurance dépendance • Risques • Grille AGGIR • Dépendance totale • Dépendance partielle • Coûts • Garanties • Garantie obsèques • Prestations • Bénéficiaires

EL- COL**141**

LES **CONTRATS COLLECTIFS** : LE **CONTEXTE**

DURÉE
35 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

EL- COL**142**

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

DURÉE
30 minutes

Objectifs

- Comprendre le fonctionnement des contrats de retraite d'entreprises articles 83 et 39.
- Maîtriser leurs caractéristiques sociales et fiscales, tant pour l'employeur que pour les salariés.

Mots-clés • Contrats collectifs • Retraite supplémentaire • Article 83 • Article 39 • Régime fiscal • Régime social • Salariés • Dirigeant • Cotisations • Prestations

Sur votre LMS ou en location sur la plateforme Harvest ?
Contactez-nous... 01 53 30 28 00 - **formation@harvest.fr**

DURÉE
25 minutes

EL- COL**143**

L'**ÉPARGNE SALARIALE** : LE **PEE** ET LE **PERCO**

Objectifs

- Connaître le fonctionnement des solutions d'épargne salariale et d'épargne retraite collective PEE et PERCO.
- Comprendre leurs avantages sociaux et fiscaux, tant pour l'employeur que pour les salariés.

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

DURÉE
30 minutes

EL- COL**144**

LES **CONTRATS COLLECTIFS** DE **PRÉVOYANCE**

Objectifs

- Comprendre les garanties proposées par les contrats collectifs de prévoyance en matière de risques incapacité, invalidité et décès.
- Appréhender le cadre social et fiscal de ces contrats pour l'employeur et les salariés.

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

DURÉE
30 minutes

EL- COL**145**

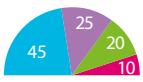
LES **CONTRATS COLLECTIFS** DE **COMPLÉMENTAIRE SANTÉ**

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 • Prévoyance complémentaire • Maladie • Régime fiscal • Régime social • Salariés • Cotisations • Prestations • ANI • Panier de soins • Contrats responsables

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Animations & illustration
- Exercices
- Scénettes contextuelles

EL- ASS**131** e+

L'**ASSURANCE VIE**, LES **PRÉCAUTIONS À LA SOUSCRIPTION**

DURÉE
20 minutes

Objectifs

- Comprendre l'importance du recueil d'informations et de la remise des documents nécessaires à une souscription sécurisée.
- Savoir identifier et accompagner un souscripteur incapable.

Mots-clés • Souscription • Recueil • Note d'information précontractuelle • Conditions particulières • Conditions générales • DICI • Délai • Sanctions • Souscripteur incapable • Mineur • Majeur • Administration • Disposition • Saisissabilité • Précautions

EL- ASS**132** e+

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

DURÉE
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

EL- ASS**133** e++

L'**ASSURANCE VIE**, LA **FISCALITÉ EN COURS DE CONTRAT**

DURÉE
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 placement et à revenus.
- 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

EL- ASS**134** e++

L'**ASSURANCE VIE**, **OUTIL** DE **TRANSMISSION DE PATRIMOINE**

DURÉE
25 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 • Choix des bénéficiaires • Transmission • Démembrement • Contrat transgénérationnel • Donation et pacte adjoint • Quasi-usufruit

Sur votre LMS ou en location sur la plateforme Harvest ?
Contactez-nous... 01 53 30 28 00 - **formation@harvest.fr**

DURÉE
25 minutes

EL- ASS**135** ++

L'**ASSURANCE VIE**, LA **CLAUSE BÉNÉFICIAIRE**

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

DURÉE
30 minutes

EL- ASS**136** ++

L'**ASSURANCE VIE**, LA **FISCALITÉ EN CAS DE DÉCÈS**

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 • Clause bénéficiaire • Démembrement • Quasi-usufruit

DURÉE
20 minutes

EL- ASS**137** ++

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

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

DURÉE
35 minutes

EL- ASS**138** ++

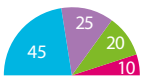
L'**ASSURANCE VIE**, PRÉVENIR LE **RISQUE DE DÉSHÉRENCE**

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 • Sanctions • Souscripteur • Assuré • Bénéficiaire • Clause • Information • Déclaration • Recherche • ACPR • Agira • RNIPP

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Animations & illustration
- Exercices
- Scénettes contextuelles

EL- ASS**139** ++

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

DURÉE
35 minutes

Objectifs

- Quel contexte, économique et règlementaire, 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 • DICI • OPC • Gestion à horizon • Gestion profilée • Stop-loss • Garanties de bonne fin • Pédagogie financière • Anticipation

Le e-learning à la demande
formations.harvest.fr

Besoin d'une expertise complémentaire rapidement ?

- Achetez vos modules à l'unité ou en parcours
- Accédez instantanément à votre espace formation
- Suivez vos cursus à votre rythme
- Commandez pour vos équipes et allouez leur des crédits

Sur votre LMS ou en location sur la plateforme Harvest ?
Contactez-nous… 01 53 30 28 00 - **formation@harvest.fr**

EL- PFI**191**

DURÉE
20 minutes

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

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

EL- PFI**192**

DURÉE
20 minutes

LES **ENVELOPPES DE DÉTENTION** DE L'**ÉPARGNE FINANCIÈRE**

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

EL- PFI**193**

DURÉE
25 minutes

LA **GESTION COLLECTIVE** DE L'**ÉPARGNE FINANCIÈRE**

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 • A formule • Gestion active • Gestion passive • Gestion éthique • FCPI • FIP • FCPR

EL- PFI**194**

DURÉE
20 minutes

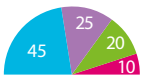
LES **VALEURS MOBILIÈRES** EN **DIRECT**

Objectifs

- Savoir définir la stratégie d'investissement la mieux adaptée aux objectifs d'un client.
- Savoir 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

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Animations & illustration
- Exercices
- Scénettes contextuelles

EL- PFI**195** ++

LA **BOURSE** : **FONCTIONNEMENT**, **MARCHÉS** ET **ORGANISATION**

DURÉE
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 libres • Cotation continue • Fixing

EL- PFI**196** ++

LA **BOURSE** : LES **TRANSACTIONS**

DURÉE
25 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 ET CRÉDIT

EL- PIM**161** +

L'**IMMOBILIER DE PLACEMENT**

DURÉE
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

EL- PIM**162** ++

LA **LOCATION MEUBLÉE**

DURÉE
30 minutes

Objectifs

• Connaitre les avantages de la location meublée.
• Maitriser la fiscalité des loueurs en meublé et comprendre l'impact du statut de loueur professionnel ou non.

Mots-clés • Micro BIC • Méthode «réel» • Amortissement • Déficit foncier • Location nue • Location meublée • LMP • LMNP • Censi-Bouvard • Plus-values • ISF

Sur votre LMS ou en location sur la plateforme Harvest ?
Contactez-nous... 01 53 30 28 00 - **formation@harvest.fr**

DURÉE
25 minutes

EL- SCI**161** ++

LA **SCI**, DE LA **CONSTITUTION** À LA SORTIE

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

DURÉE
30 minutes

EL- SCI**162** ++

LA **SCI**, **GESTION** ET **FISCALITÉ**

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 • Décisions collectives • Affectation du résultat • Evaluation des parts • Clause d'agrément • Dissolution • SCI à l'IR ou à l'IS • Fiscalité des revenus et des plus-values • Cession de l'immeuble • Cession des parts • Comptabilité • Règles • 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

DURÉE
35 minutes

EL- SCI**163** ++

LA **SCI**, OUTIL DE **TRANSMISSION** DU **PATRIMOINE**

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

DURÉE
45 minutes

EL- CRE**191** +

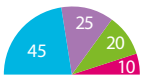
LES **PRINCIPES** DU **CRÉDIT**

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

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Animations & illustration
- Exercices
- Scénettes contextuelles

EL- DIR**151** @+

LA **PROTECTION SOCIALE** DU **DIRIGEANT**

DURÉE
40 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

EL- DIR**152** @++

LA **RÉMUNÉRATION** IMMÉDIATE ET DIFFÉRÉE DU **DIRIGEANT**

DURÉE
45 minutes

Objectifs

- Comprendre les enjeux de la rémunération du dirigeant.
- Identifier les impacts immédiats et futurs d'un changement de statut.

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

EL- DIR**153** @++

LES **STRUCTURES SOCIÉTAIRES**

DURÉE
35 minutes

Objectifs

- Identifier les caractéristiques des différentes structures juridiques et formes d'entreprises.
- Comprendre leurs implications patrimoniales et fiscales.

Mots-clés • SARL • SA • SAS • SEL • SNC • SCM • SCP • Travailleur non salarié • Gérant majoritaire • Salarié • IR • IS • Exonération ISF • Transmission à titre gratuit • Immobilier • SCI

EL- TRE**121** @++

LA **CESSION D'ENTREPRISE**

DURÉE
45 minutes

Objectifs

- Comprendre les mécanismes de cession d'entreprise.
- Connaître les conséquences fiscales et les techniques d'optimisation.

Mots-clés • Cession • Droits d'enregistrement • Plus-values professionnelles • Location-gérance • Apport avant cession • LBO • Régime mère-fille • ISF

EL- TRE**122** @++

LA **TRANSMISSION D'ENTREPRISE** À TITRE GRATUIT

DURÉE
45 minutes

Objectifs

- Comprendre les mécanismes de transmission d'entreprise.
- 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

Sur votre LMS ou en location sur la plateforme Harvest ?
Contactez-nous... 01 53 30 28 00 - **formation@harvest.fr**

Formations
classes virtuelles

Fiscalité du particulier 26
Approche patrimoniale 27
Famille et transmission du patrimoine 27
Retraite 28
Placements bancaires et financiers 29
Assurance vie 30
Dirigeant 30

CV-FIS**312**

L'**IMPÔT SUR LE REVENU** : DÉTERMINATION ET OPTIMISATION

Objectifs

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

Contenu

- Les composantes de l'impôt sur le revenu (foyer fiscal et revenu imposable).
- La détermination de l'impôt (quotient familial et barème).
- La contribution exceptionnelle.
- Les investissements déductibles et ceux ouvrant droit à réduction d'impôt (PERP, FIP, FCPI, SOFICA).
- Les limites à la défiscalisation : le plafonnement global.
- Revenus et plus-values des patrimoines financier et immobilier : rappel et optimisation.

PRÉ-REQUIS
Connaître les principes de calcul de l'impôt sur le revenu

DURÉE
2 heures

175 € net de taxe
Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier
Bulletin d'inscription page 59

CV- ISF**316**

L'**ISF** : DÉTERMINATION ET OPTIMISATION

Objectifs

- Savoir déterminer l'ISF.
- Connaître le périmètre d'exonération des biens professionnels.
- Savoir investir pour limiter la pression fiscale ISF.

Contenu

- Le seuil de taxation à l'ISF et modalités de déclaration.
- Les composantes de l'ISF (foyer fiscal, évaluation des actifs, biens exonérés, passifs).
- La détermination de l'ISF (barème et plafonnement).
- Le cas particulier des biens professionnels (entreprise individuelle, droits sociaux).
- Les investissements optimisant et ouvrant droit à réduction d'ISF (PERP, Madelin, contrat de capitalisation, dons, investissement dans une PME, un FIP ou FCPI).

PRÉ-REQUIS
Aucun

DURÉE
1 heure 30

175 € net de taxe
Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier
Bulletin d'inscription page 59

CV- PIM**301**

LA FISCALITÉ DU **PATRIMOINE IMMOBILIER**

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

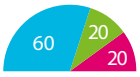
- La fiscalité des revenus de biens donnés en location nue (revenus fonciers et régime micro).
- Les plus-values immobilières (double système d'abattements et surtaxe).
- La fiscalité de la location meublée (BIC, régime micro, amortissements, LMP et LMNP).
- L'optimisation immobilière (rénovation et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

PRÉ-REQUIS
Connaître les principes de calcul de l'impôt sur le revenu

DURÉE
2 heures

175 € net de taxe
Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier
Bulletin d'inscription page 59

Méthode d'apprentissage



- Théorie & illustrations
- Exercices & pratique
- Echanges & interaction

Une classe virtuelle sur-mesure ?
Contactez-nous... 01 53 30 28 00 - **formation@harvest.fr**

APPROCHE PATRIMONIALE

CV-GEP**301**

PRÉ-REQUIS
Aucun

DURÉE
1 heure 30

175 € net de taxe
Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier
Bulletin d'inscription page 59

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 Directive MIF.
- 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.

CV- GEP**302**

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 sur harvest.fr/calendrier
Bulletin d'inscription page 59

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.

FAMILLE ET TRANSMISSION DU PATRIMOINE

CV-TRP**321**

PRÉ-REQUIS
Connaître les fondamentaux des régimes matrimoniaux

DURÉE
2 heures

175 € net de taxe
Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier
Bulletin d'inscription page 59

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 1er lit.
- La procédure de changement de régime.
- Les règles régissant le concubinage et le PACS.

CV- TRP**324**

PRÉ-REQUIS
Connaître les fondamentaux de la transmission de patrimoine et maîtriser les mécanismes successoraux

DURÉE
2 heures

175 € net de taxe
Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier
Bulletin d'inscription page 59

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.

CV-RET**343**

LA **RETRAITE DES SALARIÉS** : BASES RETRAITE ET PROBLÉMATIQUE BUDGÉTAIRE

PRÉ-REQUIS
Aucun

DURÉE
1 heure 30

175 € net de taxe
Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier
Bulletin d'inscription page 59

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).

CV- RET**346**

LES SOLUTIONS INDIVIDUELLES DE **RETRAITE**

PRÉ-REQUIS
Aucun

DURÉE
1 heure 30

175 € net de taxe
Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier
Bulletin d'inscription page 59

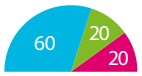
Objectifs

- 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 PERP et le Madelin
- L'enveloppe fiscale globale de déductibilité des produits retraite pour les salariés et non-salariés.

Méthode d'apprentissage



- Théorie & illustrations
- Exercices & pratique
- Echanges & interaction

CV-PFI**301**

L'**ÉPARGNE BANCAIRE** ET **FINANCIÈRE** À COURT ET MOYEN TERME

PRÉ-REQUIS
Aucun

DURÉE
1 heure 30

175 € net de taxe
Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier
Bulletin d'inscription page 59

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.
- L'optimisation fiscale et l'investissement en assurance vie ou dans un PEA.

CV- PFI**302**

LE FONCTIONNEMENT DES **MARCHÉS FINANCIERS**

PRÉ-REQUIS
Etre familiarisé avec les unités de compte et OPC

DURÉE
1 heure 30

175 € net de taxe
Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier
Bulletin d'inscription page 59

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).

CV- PFI**313**

LA **FISCALITÉ** DU **PATRIMOINE FINANCIER**

PRÉ-REQUIS
Connaître les principes de calcul de l'impôt sur le revenu

DURÉE
2 heures

175 € net de taxe
Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier
Bulletin d'inscription page 59

Objectifs

- Connaître la pression fiscale attachée aux revenus mobiliers et plus-values mobilières.
- 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.
- Les leviers d'optimisation fiscale (donation avant cession, capitalisation, PEA, assurance vie, contrat de capitalisation).

ASSURANCE VIE

CV-ASS**321** CV +

LA FISCALITÉ DE L'**ASSURANCE VIE**

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 (IR ou PFL, PS, évaluation des produits et notion de double compartiment).
- 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.

PRÉ-REQUIS
Aucun

DURÉE
1 heure 30

175 € net de taxe
Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier
Bulletin d'inscription page 59

CV- ASS**322** CV +

L'**ASSURANCE VIE** : DENIERS COMMUNS ET CLAUSE BÉNÉFICIAIRE

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).

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

DURÉE
1 heure 30

175 € net de taxe
Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier
Bulletin d'inscription page 59

DIRIGEANT

CV-STE**352** CV ++

L'**ENTREPRENEUR** : APPROCHE JURIDIQUE, FISCALE ET SOCIALE

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.

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

DURÉE
1 heure 30

175 € net de taxe
Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier
Bulletin d'inscription page 59

CV-TRE**322** CV ++

LA **TRANSMISSION D'ENTREPRISE** : LES FONDAMENTAUX

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 et les abattements de droit commun ou majoré.
- L'impact ISF de la cession et l'opportunité d'un pacte Dutreil.

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

DURÉE
1 heure 30

175 € net de taxe
Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier
Bulletin d'inscription page 59

Une classe virtuelle sur-mesure ?
Contactez-nous... 01 53 30 28 00 - **formation@harvest.fr**

Formations
présentiel

Approche patrimoniale 32
Fiscalité du particulier 33
Famille et transmission du patrimoine 35
Retraite, prévoyance, santé 38
Placements bancaires et financiers 41
Assurance vie 42
Immobilier 43
Dirigeant 45

PR- GEP**005**

MAÎTRISER LES **BASES PRATIQUES** DE LA GESTION DE PATRIMOINE

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.

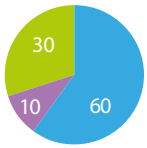
Objectifs

- 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

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

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'ISF ? 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
- Une documentation digitale avec moteur de recherche, remise à l'issue du stage

2 jours (14 heures)
1 500 € net de taxe

Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier

Bulletin d'inscription page 59

PR- GEP**002** ++

GESTION DE PATRIMOINE : L'**APPROCHE MÉTHODOLOGIQUE**

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.

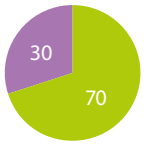
Objectifs

- 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).

Méthode d'apprentissage



- Echange d'expérience
- Cas pratiques

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 charges (IR et ISF) ?
- 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

2 jours (14 heures)
1 500 € net de taxe

Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier

Bulletin d'inscription page 59

PR- FIS**015**

MAÎTRISER L'**IMPÔT SUR LE REVENU** AU SERVICE DE LA VENTE

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

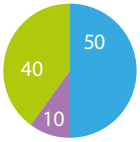
Objectifs

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

PRÉ-REQUIS

Aucun

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

Contenu

La notion de foyer fiscal

- Comment se compose le foyer fiscal ? Quel est le principe du quotient familial ? Comment est-il plafonné ?
- 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 ?

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

- Déduction du revenu, droit à réduction ou crédit d'impôt : quels sont les charges et les investissements qui permettent de minorer la pression fiscale ?
- Opérations de défiscalisation : sur quelles assiettes sont-elles calculées ? Dans quelles limites ?

Diversification et produits de défiscalisation

- PERP, Loi Madelin : quelles sont leurs caractéristiques fiscales ?
- FIP, FCPI, SOFICA : comment aborder leurs spécificités pour les intégrer dans un patrimoine ?
- Défiscalisation immobilière : où se situent les impacts fiscaux ? Comment promouvoir les SCPI ?

Déterminer le TMI et ses enjeux

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

Actif ou retraité : savoir les aborder sous l'angle fiscal

- Comment comparer le traitement fiscal des pensions et rentes ?

Savoir lire une feuille d'impôt pour proposer des optimisations

- Pourquoi privilégier la capitalisation ?
- Comment mesurer la rentabilité «nette nette» d'un investissement immobilier et la comparer à une solution financière (assurance vie, PEA, …) ?
- De quelle manière peut-on utiliser l'avis d'imposition pour extraire des opportunités commerciales ?
- Comment gérer le plafonnement des niches fiscales au travers d'une défiscalisation contenue ?

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
- Une documentation digitale avec moteur de recherche, remise à l'issue du stage

2 jours (14 heures)
1 500 € net de taxe

Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier

Bulletin d'inscription page 59

Formation en Intra ?
Contactez-nous… 01 53 30 28 00 - **formation@harvest.fr**

PR- ISF016 ++

MAÎTRISER L'ISF POUR ACCOMPAGNER LA CLIENTÈLE PATRIMONIALE

Les contribuables assujettis à l'ISF sont soumis à un environnement fiscal particulièrement mouvant et des fluctuations de valeurs d'actifs importantes. Comment les conseiller efficacement dans une gestion active de leur patrimoine ?

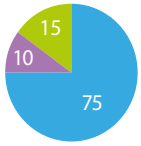
Objectifs

- Maîtriser le fonctionnement de l'ISF et comprendre ses particularités déclaratives.
- Identifier les possibilités d'optimisation et de conseil relatives à l'ISF.

PRÉ-REQUIS

Aucun

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

Contenu

L'actualité de l'ISF

- Quels sont les changements apportés par les dernières évolutions législatives ?
- Quels sont les enjeux patrimoniaux actuels ?

Le foyer fiscal

- Conjoints séparés, PACS : comment se définit le foyer fiscal ?
- Enfants à charge : quelles conséquences patrimoniales ?

L'évaluation des biens imposables

- Quelles sont les bases légales d'évaluation ?
- Immobilier, parts de SCI, biens indivis : peut-on diminuer la base taxable ?
- Quelles sont les décotes admises ?
- Biens démembrés : quels impacts au titre de l'ISF ?

Les biens exonérés

- Quels sont les biens non assujettis à l'ISF ?
- Dans quelle mesure ?

La détermination des biens professionnels

- Quels sont les biens professionnels non assujettis à l'ISF ?
- Comment définir un bien professionnel ?
- Salariés et dirigeants actionnaires : quelles sont les conditions d'exonération des droits sociaux ?
- Loi Dutreil, pactes d'actionnaires : quels impacts ?
- Quid du patrimoine immobilier professionnel ?

Passifs

- Quels sont les passifs déductibles ?
- Dettes familiales : comment en tirer parti ?

Le calcul de l'impôt

- Quelles sont les particularités déclaratives ?
- Comment se calcule l'ISF ?

Optimisation et patrimoine

- La gestion du plafonnement.
- Quels supports financiers pour limiter la base taxable ?
- Reste-t-il des moyens de réduire l'impôt à payer ?
- Quelles sont les autres possibilités de diversification patrimoniale ?
- Transmissions à titre gratuit : comment alléger l'ISF ? Quels impacts, au titre de l'impôt sur le revenu, des droits de mutation ?

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
- Une documentation digitale avec moteur de recherche, remise à l'issue du stage

1 jour (7 heures)
810 € net de taxe

Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier

Bulletin d'inscription page 59

PR- TRP**024**

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

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.

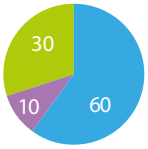
Objectifs

- 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

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

2 jours (14 heures)
1 500 € net de taxe

Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier

Bulletin d'inscription page 59

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-propriétaire 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
- Une documentation digitale avec moteur de recherche, remise à l'issue du stage

PR- TRP**025** ++

RÉPONDRE AUX PROBLÉMATIQUES DES CLIENTS LIÉES À LA **TRANSMISSION** DE LEUR **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.

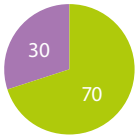
Objectifs

- 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 du droit de la famille et des successions (connaître les régimes matrimoniaux, la dévolution légale). Connaître la fiscalité de l'assurance vie en cas de décès.

Méthode d'apprentissage



- Echange d'expérience
- Cas pratiques

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
- Une documentation digitale avec moteur de recherche, remise à l'issue du stage

2 jours (14 heures)
1 500 € net de taxe

Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier

Bulletin d'inscription page 59

PR- RET**042**

RÉPONDRE AUX PROBLÉMATIQUES DES CLIENTS FACE À LEUR **RETRAITE**

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.

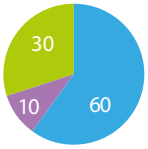
Objectifs

- 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

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

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, PERP, Madelin, immobilier) : les connaître pour savoir les comparer.

L'analyse des documents du client

- Quels sont les documents nécessaires ? Bulletins de salaire, relevés de points, Relevé de Situation Individuelle et Estimation Individuelle Globale : comment les appréhender et les mettre à profit ?
- 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
- Une documentation digitale avec moteur de recherche, remise à l'issue du stage

2 jours (14 heures)
1 500 € net de taxe

Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier

Bulletin d'inscription page 59

PR- RET046 ++

SAVOIR EXPLOITER LES **SOLUTIONS** DE **RETRAITE INDIVIDUELLES** ET **COLLECTIVES**

Vieillissement 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 !

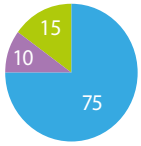
Objectifs

- 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

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

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 PERP : ses atouts cachés.
- Quels sont les avantages du contrat Madelin ? Doit-il être systématiquement préféré au PERP ?
- 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 (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 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

Le classeur participant comprend :

- Le livret de prise de notes incluant le diaporama
- Les exercices courts et les cas pratiques, avec leur corrigé
- Une documentation digitale avec moteur de recherche remise à l'issue du stage

1 jour (7 heures)
810 € net de taxe

Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier

Bulletin d'inscription page 59

PR- PRV**043** ++

COMPRENDRE ET SAVOIR METTRE EN PLACE UN **CONTRAT COLLECTIF** EN COMPLÉMENTAIRE **SANTÉ** OU **PRÉVOYANCE**

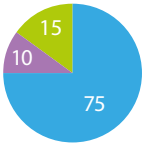
L'ANI 2013 a généralisé les contrats complémentaires santé au sein des entreprises. Ils occupent désormais une place intégrante dans le dispositif commercial. De son côté, la prévoyance emporte ses propres enjeux.

Objectifs

- Maîtriser la complémentaire santé pour pouvoir se positionner commercialement.
- Identifier les limites des régimes de prévoyance obligatoire des salariés et non-salariés pour positionner les contrats collectifs et contrats Madelin.
- Maîtriser le contexte réglementaire des contrats collectifs, ainsi que leurs avantages fiscaux et sociaux.

PRÉ-REQUIS
Aucun

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

2 jours (14 heures)
1 500 € net de taxe

Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier

Bulletin d'inscription page 59

Contenu

La santé

Le système de santé : régimes obligatoire et complémentaire

- Quel est le niveau de remboursement de l'assurance maladie obligatoire ?
- Comment la complémentaire santé intervient-elle ? Quelles sont ses caractéristiques (couverture, portée et durée des remboursements, ...) ?

La couverture santé complémentaire collective

- Quel socle minimum de garanties ? Quelles sont les obligations de l'employeur ? Des salariés ? Comment les cotisations patronales sont-elles traitées fiscalement ?
- Quels sont les enjeux des contrats responsables ?

Les contrats collectifs

- Quels sont leurs impacts sociaux et fiscaux pour l'entreprise ? Pour les salariés ?
- Quelles sont les modalités de mise en place ? Qu'est-ce qu'un accord de branche, une clause de désignation, de recommandation ? Comment mettre en place une DUE ?
- Quel formalisme doivent respecter les contrats collectifs à adhésion obligatoire ? Comment déterminer une catégorie objective ? Quels sont les cas de dispense d'adhésion ? Quel sort pour les ayants-droit ?
- Portabilité des droits et maintien des garanties : quelles obligations pour l'employeur ?

La prévoyance des salariés

La prévoyance obligatoire et les obligations de l'employeur

- L'assurance maladie : quel est le régime des indemnités journalières ? Quelles obligations en termes de maintien du salaire ?
- L'assurance invalidité : comment distinguer les niveaux d'invalidité ? D'incapacité permanente ? Quel est le niveau de la pension ? Quelles prestations en cas d'invalidité professionnelle ?
- L'assurance décès : quels capitaux sont versés aux ayants-droit ? Quelles conditions pour l'allocation veuvage ? Quelle rente en cas d'accident du travail ou de maladie professionnelle ? Quelles sont les obligations de l'entreprise envers ses cadres ?

La prévoyance collective : mise en œuvre et gestion du contrat

- Comment mettre en place un contrat ? Avec quelles garanties ? Quels bénéficiaires ? Quid en cas de contrat pré existant ? Quelle information auprès des salariés ?
- Quelle gestion dans la durée ? Comment déclarer annuellement l'évolution de la population salariée assurée ? Quelles garanties en cas de rupture du contrat de travail ? Comment est déterminé l'équilibre financier du contrat ? Sa tarification ?

La prévoyance pour les dirigeants non-salariés

La prévoyance obligatoire

- Quelles sont les prestations servies par les régimes obligatoires des commerçants, artisans, professions libérales ?
- Quelles lacunes de la prévoyance obligatoire des entrepreneurs individuels ou gérants majoritaires faut-il combler ?

La prévoyance Madelin

- Comment profiter du cadre fiscal Madelin ? Quel champ d'application ? Quel plafond de déduction ?
- Quels critères du contrat mettre en avant ?

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
- Une documentation digitale avec moteur de recherche, remise à l'issue du stage

PR- PFI**003**

COMPRENDRE ET SAVOIR UTILISER LES **PLACEMENTS 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.

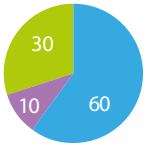
Objectifs

- 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

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

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 ? Qu'est-ce qu'un titre hybride ? 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 ? Qu'est-ce qu'une UC ? A quelles contraintes réglementaires sont-ils soumis ? 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 ?
- 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 ou d'un contrat Madelin ?
- 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
- Une documentation digitale avec moteur de recherche, remise à l'issue du stage

2 jours (14 heures)
1 500 € net de taxe

Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier

Bulletin d'inscription page 59

PR- ASS**033**

L'**ASSURANCE VIE**, OUTIL PATRIMONIAL PRIVILÉGIÉ

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

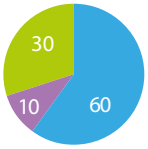
Objectifs

- 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

Aucun

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

2 jours (14 heures)
1 500 € net de taxe

Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier

Bulletin d'inscription page 59

Contenu

Les différents contrats d'assurance vie

- Quelles sont les particularités des contrats euros, UC, transfert Fourgous, contrats euro-croissance, annuités garanties ?

Les rachats et avances

- Quelle est la fiscalité des rachats ? IR, PFL, 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 opportunités en matière d'ISF

- Quels sont les différents traitements des contrats d'assurance du point de vue de l'ISF ?

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 d'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
- Une documentation digitale avec moteur de recherche, remise à l'issue du stage

PR- PIM**004**

COMPRENDRE ET SAVOIR UTILISER L'**IMMOBILIER**

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.

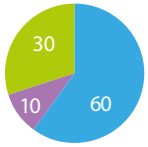
Objectifs

- 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

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

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'ISF ?
- 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

- Démembrement d'un actif immobilier : quelles particularités ? Pour quelles stratégies ?
- 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
- Une documentation digitale avec moteur de recherche, remise à l'issue du stage

2 jours (14 heures)
1 500 € net de taxe

Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier

Bulletin d'inscription page 59

PR- SCI061 ++

COMPRENDRE ET SAVOIR UTILISER LA **SOCIÉTÉ CIVILE**

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.

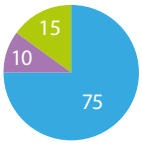
Objectifs

- 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.

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

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
- Une documentation digitale avec moteur de recherche, remise à l'issue du stage

2 jours (14 heures)
1 620 € net de taxe

Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier

Bulletin d'inscription page 59

PR- DIR051 ++

COMPRENDRE LE STATUT SOCIAL ET LA RÉMUNÉRATION DU DIRIGEANT

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.

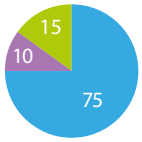
Objectifs

- 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.

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

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 (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
- Une documentation digitale avec moteur de recherche, remise à l'issue du stage

1 jour (7 heures)
810 € net de taxe

Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier

Bulletin d'inscription page 59

PR- STE**052** ++

ENTREPRISES ET STRUCTURES JURIDIQUES : IMPLICATIONS PATRIMONIALES ET OPTIMISATION FISCALE

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.

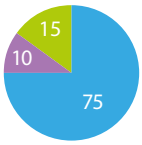
Objectifs

- 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.

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

Contenu

Les différentes sociétés

- Sous quelle forme les chefs d'entreprise peuvent-ils exercer ? 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 ?
- Sous quelles conditions les droits sociaux profitent-ils de l'exonération ISF attachée aux biens professionnels ?
- Quelle fiscalité supportent-ils en cas de transmission à titre gratuit (donation, succession) ?

L'acquisition des murs et la SCI

- 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 IR et ISF ? 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

- Cession en pleine propriété ou en nue-propriété de l'immeuble d'exploitation : comment le sortir de la société d'exploitation ?
- 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
- Une documentation digitale avec moteur de recherche, remise à l'issue du stage

1 jour (7 heures)
810 € net de taxe

Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier

Bulletin d'inscription page 59

PR- TRE023 ++

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

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.

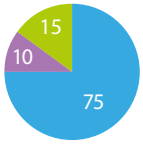
Objectifs

- 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

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

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

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 : abattement de droit commun ou majoré ?
- 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-propriété : 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
- Une documentation digitale avec moteur de recherche, remise à l'issue du stage

2 jours (14 heures)
1 620 € net de taxe

Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier

Bulletin d'inscription page 59

Patrithèque

La solution digitale documentaire des professionnels du conseil financier et patrimonial

Patrithèque met à votre disposition des ressources documentaires en ligne dédiées au patrimoine, adaptées aux différents niveaux de conseil financier et patrimonial.

- **Complète**
  4500 pages d'information sur l'ensemble des problématiques patrimoniales et financières des particuliers, des fonctions de recherche intuitives, l'accès à toutes les sources officielles.
- **Pratique**
  Des dossiers pour approfondir tous les aspects d'un thème patrimonial, des tableaux de synthèse, des repères chiffrés, des fiches clé en main pour compléter vos préconisations écrites.
- **Proactive**
  Des newsletters bimensuelles pour vous informer, en continu, des nouveautés réglementaires impactant votre activité.

Tous les thèmes patrimoniaux, une approche pragmatique de l'information

Droit de la famille, transmission de patrimoine, fiscalité des revenus et du patrimoine, crédit, immobilier, placements bancaires et financiers, bourse, assurance vie et assurances de risques, retraite, protection sociale, épargne retraite individuelle et collective, épargne salariale, approche du dirigeant…

Tout l'univers de la gestion de patrimoine à portée de clic, dans un style clair et accessible, illustré d'exemples et de schémas.

Une veille réglementaire dédiée à l'actualité patrimoniale

Formations
BIG

PR- BIG**001**

BIG, **DÉCOUVERTE ET MAÎTRISE GLOBALE**

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

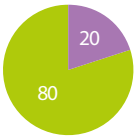
- Découvrir et s'approprier BIG pour en maîtriser l'utilisation au quotidien.
- Savoir répondre avec BIG aux problématiques patrimoniales les plus courantes tant sur des approches globales que sur des sujets thématiques.

PRÉ-REQUIS

Disposer d'un accès au logiciel*

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

Méthode d'apprentissage



- Echange d'expérience
- Cas pratiques

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 terme 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 Retraite : comment vendre une solution retraite pour atteindre un certain niveau de revenus complémentaires ?

Etude fiscale et immobilière

- OptImmo, OptiPro : 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 du client à partir de sa déclaration ISF ?
- 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, simulateurs Succession, PERP, Impôt sur le revenu : dans quelles situations les exploiter ?
- OptiProfil, OptiRisque : comment définir un profil investisseur et piloter une allocation d'actifs ?

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
- Un cédérom contenant une version numérique des énoncés, corrigés et fiches techniques, ainsi que les cas au format *. BIG, consultables dans le logiciel

3 jours (21 heures)
2 160 € net de taxe

Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier

Bulletin d'inscription page 59

PR- BIG015

BIG, INITIATION POUR LES CGPI

Destinée aux personnes n'ayant pas le temps de se consacrer à la formation «BIG, Découverte et maîtrise globale» (3 jours), cette formation spécifiquement conçue pour les CGPi permet d'aborder l'essentiel de BIG sur une journée.

Objectifs

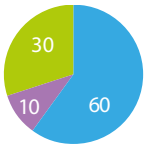
- Adopter les bons réflexes d'utilisation de BIG pour maîtriser l'analyse de la situation du client.
- Découvrir les fonctions d'aide au conseil sur les approches patrimoniales.

PRÉ-REQUIS

Disposer d'un accès au logiciel*

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

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

Contenu

Etude patrimoniale globale et optimisation d'un projet immobilier défiscalisant

- Quels sont les principes fondamentaux de saisie ?
- Comment intégrer les composantes d'un patrimoine : actifs, passifs, revenus et charges ?
- Comment reconstituer la structure fiscale actuelle en vue d'une préconisation d'investissement immobilier ?
- Quelle analyse tirer de la situation fiscale du client (au travers de l'avis d'imposition, du TMI, de la structure des revenus fonciers, …) ?
- Comment simuler un investissement immobilier défiscalisant ?
- Sur quels leviers jouer pour optimiser financièrement l'opération tout en respectant les contraintes du client en termes de trésorerie ?

Edition client

- Quelles sont les différentes fonctionnalités d'impression et d'édition ?
- Comment constituer son étude ?
- Export vers Word : comment personnaliser le rapport client en étant efficace ?

Approche patrimoniale et budgétaire d'un gérant majoritaire

- Comment renseigner un investissement de type LMNP ? Quels en sont les impacts fiscaux et budgétaires dans le temps ?
- Comment aborder le chef d'entreprise sous l'angle de sa protection sociale ?
- Comment évaluer sa pension de retraite ?
- Comment déterminer le niveau de revenus complémentaires nécessaires pour assurer son train de vie après sa cessation d'activité ?
- PERP ou Loi Madelin, comment simuler ces formules et illustrer leurs conséquences dans BIG Expert ?

Mise en évidence des fonctions de comparaison de dossiers

- Opportunité du détachement fiscal d'un enfant majeur : arbitrage entre globalisation des revenus et pension alimentaire.
- Comment mettre en évidence les impacts des préconisations patrimoniales ?

Supports stagiaires

La documentation participant comprend :

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

1 jour (7 heures)
530 € net de taxe

Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier

Bulletin d'inscription page 59

PR- BIG022 ++

BIG, MÉTHODOLOGIE PATRIMONIALE

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

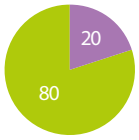
- Maîtriser la méthodologie de réalisation d'un bilan patrimonial à l'aide de BIG pour optimiser la réponse au client.
- Constituer une étude patrimoniale personnalisée.

PRÉ-REQUIS

Disposer d'un accès au logiciel*

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

Méthode d'apprentissage



- Echange d'expérience
- Cas pratiques

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 les documents spécialisés (bulletins de paie, relevés de points) 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
- Un cédérom contenant une version numérique des énoncés, corrigés et fiches techniques, ainsi que les cas au format *.BIG, consultables dans le logiciel

2 jours (14 heures)
1 440 € net de taxe

Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier

Bulletin d'inscription page 59

PR- BIG041 ++

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

Sa 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

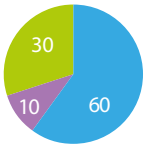
- Mesurer les problématiques sociales et fiscales du chef d'entreprise.
- Identifier les leviers d'optimisation de la rémunération et leurs conséquences.
- Optimiser l'utilisation de BIG sur ces dimensions.

PRÉ-REQUIS

Disposer d'un accès au logiciel*

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

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

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 ?
- Comment optimiser cet arbitrage en jouant sur les effets de seuil ?

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
- Un cédérom contenant une version numérique des énoncés, corrigés et fiches techniques, ainsi que les cas au format *.BIG, consultables dans le logiciel

1 jour (7 heures)
810 € net de taxe

Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier

Bulletin d'inscription page 59

PR- BIG**049**

BIG, **RÉAPPROPRIATION DES RÉFLEXES**

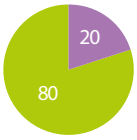
Destinée à des utilisateurs pratiquant peu, cette formation a pour objet de réactiver les réflexes d'utilisation par un balayage des principales fonctions de BIG Expert et des lacunes de connaissances fondamentales de l'outil à combler. Vous tirerez le meilleur parti de cette journée en l'associant aux demi-journées thématiques de votre choix, proposées dans la formule «Composez vous-même votre formation».

PRÉ-REQUIS

Disposer d'un accès au logiciel*

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

Méthode d'apprentissage



- Echange d'expérience
- Cas pratiques

Objectifs

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

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 Conseillers fiscaux 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
- Un cédérom contenant une version numérique des énoncés, corrigés et fiches techniques, ainsi que les cas au format *. BIG, consultables dans le logiciel

Associez cette journée de remise à niveau avec les modules thématiques de votre choix, de la formule «Composez-vous même votre formation».

1 jour (7 heures)

Non disponible en inters

Formation en Intra ?
Contactez-nous... 01 53 30 28 00 - **formation@harvest.fr**

PR- BIG050 ++

BIG, COMPOSEZ VOUS-MÊME VOTRE FORMATION

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.

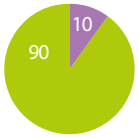
10 modules au choix, d'une 1/2 journée chacun !

PRÉ-REQUIS

Disposer d'un accès au logiciel*

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

Méthode d'apprentissage



- Echange d'expérience
- Cas pratiques

Contenu

REF : PR-BIG050-01
LES NOUVEAUTÉS DE BIG
- Retour sur les fonctionnalités nouvelles intégrées dans l'année.

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 ?

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 ISF
- 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 ou ISF tout en veillant à respecter le plafonnement global ?

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-BIG050-07
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-BIG050-09
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 ?

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 ?

Nombre de jours variable, en fonction des modules retenus

Chacun des 10 modules proposés dure une ½ journée.
Ils sont à assembler par deux pour constituer vos journées de formation.

Non disponible en inters

PR- BIG042 ++

BIG, ÉTUDES DE CAS SUR LA **TRANSMISSION D'ENTREPRISE**

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

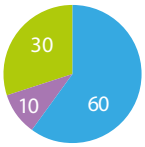
- Anticiper les conséquences fiscales en cas de cession ou de transmission d'entreprise.
- Appréhender les techniques d'optimisation au sein de BIG.

PRÉ-REQUIS

Disposer d'un accès au logiciel*

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

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

Contenu

Transmission du fonds de commerce

- Quelles sont les incidences fiscales IR et ISF 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
- Un cédérom contenant une version numérique des énoncés, corrigés et fiches techniques, ainsi que les cas au format *.BIG, consultables dans le logiciel

1 jour (7 heures)
810 € net de taxe

Consultez le planning sur harvest.fr/calendrier

Bulletin d'inscription page 59

PR- BIG061

BIG **ENTREPRISES**, DÉCOUVERTE ET MAÎTRISE GLOBALE

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

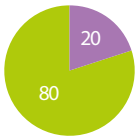
- Découvrir et savoir exploiter le module Entreprises de BIG.
- Identifier les interactions entre patrimoines professionnel et privé.
- Savoir conseiller le dirigeant dans ses choix.

PRÉ-REQUIS

Disposer d'un accès au module Entreprises de BIG.*

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

Méthode d'apprentissage



- Echange d'expérience
- Cas pratiques

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 stipuler qu'un bien profite d'un dispositif particulier d'exonération ISF? Comment renseigner un pacte Dutreil ISF ou Transmission ?
- 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 ISF des parts détenues dans la SCI ?
- Comment préciser qu'un GFA ou GFV est bailleur ou exploitant ? Peut-il profiter d'une exonération ISF ?

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

2 jours (14 heures)

Non disponible en Inter

PR- BIG062 ++

BIG ENTREPRISES, SIMULATEUR ÉPARGNE PROFESSIONNELLE

Eléments de motivation et de fidélisation des collaborateurs, solutions indispensables pour le chef d'entreprise à titre personnel, l'épargne salariale et l'épargne retraite professionnelle sont aujourd'hui incontournables, pour faire face aux déséquilibres des régimes sociaux et à la baisse constante des niveaux de prestations.

Objectifs

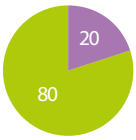
- Découvrir et s'approprier le simulateur Epargne Professionnelle du module Entreprises de BIG.
- Savoir tirer profit du budget disponible dans l'entreprise, pour répondre aux projets du dirigeant en optimisant le recours aux solutions d'épargne collective ou individuelle.

PRÉ-REQUIS

Disposer d'un accès au module Entreprises de BIG.*

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

Méthode d'apprentissage



- Echange d'expérience
- Cas pratiques

Contenu

Les composantes de l'étude

- Quels éléments propres à l'entreprise renseigner pour bâtir un projet Epargne ?
- Qui sont ses acteurs ? Dirigeant, conjoint collaborateur, salariés ?
- Quelles solutions d'épargne collective sont déjà en place ? Quelles en sont les modalités de mise en œuvre ?
- De quel budget l'entreprise dispose-t-elle pour apporter une solution d'épargne au dirigeant ?
- De quelles contraintes tenir compte ? Un niveau minimum de mise en réserve du résultat ? Un plancher de distribution ?

L'analyse de l'existant et les objectifs poursuivis

- Quelle situation de référence retenir ? Affectation du budget entreprise à un poste de rémunération supplémentaire ou à des dividendes ?
- Quel est le taux d'efficacité de cette situation ? Au niveau global ? Au niveau du foyer ?
- Quels sont les objectifs du client ? Sa retraite ? Un projet à financer ? Une épargne à constituer ?
- Le dirigeant souhaite-t-il disposer d'un certain niveau de liquidités ?

L'élaboration d'une solution

- Quelles solutions, collectives ou individuelles, en alternative au versement de rémunération ou de dividendes ?
- Comment sélectionner pour chaque enveloppe le produit à commercialiser ?
- Comment personnaliser la solution et répartir l'affectation du budget solution entre les postes d'épargne collective et individuelle ?
- Quel est le taux d'efficacité final ?

Les passerelles depuis le module Entreprises

- Comment tirer profit des informations pré saisies depuis le module Entreprises pour alimenter le simulateur Epargne professionnelle ?
- En présence de plusieurs entreprises, comment en sélectionner une pour réaliser un projet Epargne ciblé ?

L'édition Epargne professionnelle

- Comment l'édition Epargne professionnelle est-elle constituée ?
- Comment exploiter les ressources fournies par les Annexes ?

Supports stagiaires

La documentation participant comprend :

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

1 jour (7 heures)

Non disponible en Inter

Formation en Intra ?
Contactez-nous... 01 53 30 28 00 - **formation@harvest.fr**

BULLETIN D'INSCRIPTION

Société

Nom du commanditaire

Fonction

Adresse

Code postal Ville

Téléphone Fax

e-mail

INSCRIVEZ-VOUS EN LIGNE, sur harvest.fr

ou complétez et envoyez ce bulletin par mail, à formation@harvest.fr

Elisabete Morgado
Département formation Harvest
Les Mercuriales
40 rue Jean Jaurès
93170 Bagnolet
T : 01 53 30 28 00

Nom & prénom	e-mail du participant [1]	Référence de la formation	Date	Montant [2]
			Total	

[1] La convocation à la formation est envoyée aux participants par courrier électronique.

N° Client Patrithèque [2]	

[2] Abonné à la Patrithèque : vous bénéficiez de 15% de réduction sur une inscription par an à une formation présentielle Inter entreprises (hors gamme BIG). Renseignez votre numéro de contrat Patrithèque et appliquez la réduction si vous êtes dans ce cas (collaborateurs de groupes : indiquez simplement votre fonction).

Signature et Cachet

BON POUR ACCORD

A : Le :

INFORMATIONS PRATIQUES

Prix

Le prix par participant est indiqué sur chaque programme à la formation. Ce prix forfaitaire, en euros net de taxe, comprend la participation à la formation, la documentation remise, le déjeuner et les pauses de chaque journée de formation.

Conditions d'inscription & règlement

Votre inscription n'est confirmée qu'à la réception par Harvest de votre bulletin d'inscription et du règlement correspondant.
A moins de 30 jours de la formation, seules les inscriptions accompagnées d'un réglement sont prises en compte.

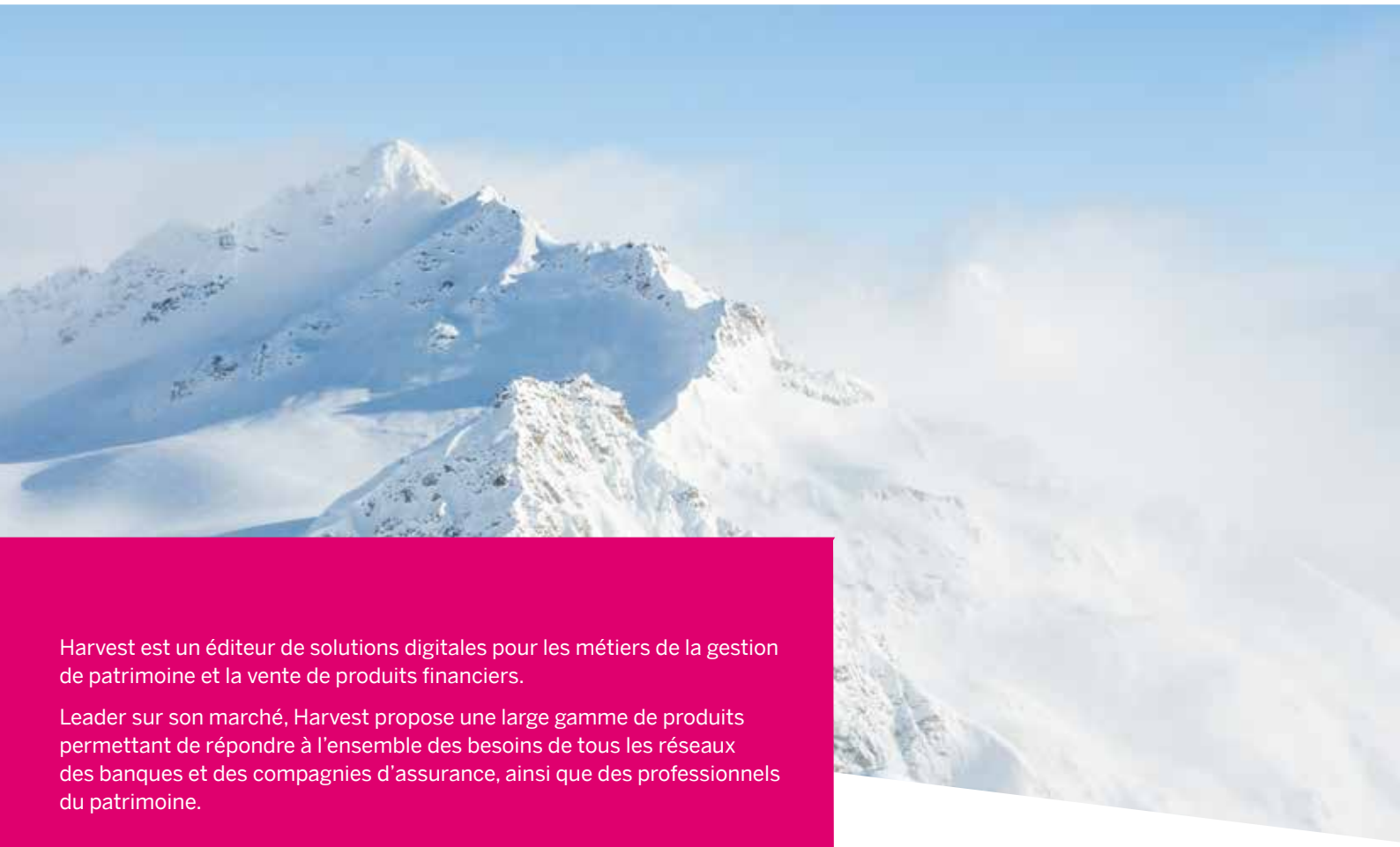
Conditions d'annulation ou de report

L'annulation de votre inscription, ou son report sur une autre session, sont possibles sans pénalité plus de 30 jours avant la formation.
En cas d'annulation ou de report :
- entre 15 et 30 jours avant le séminaire, 50% du prix de la formation est retenu.
- moins de 15 jours avant le séminaire, 100 % du prix de la formation est retenu.

Vous avez cependant la possibilité de vous faire remplacer par un autre participant.
Harvest se réserve le droit d'annuler ou reporter la formation. Les frais d'inscription préalablement réglés seront alors intégralement remboursés.

Convention de formation

Harvest est un organisme de formation professionnelle continue, enregistré sous le numéro d'activité 11930388193. Cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'État.
Dès réception de votre inscription, nous vous adressons une facture tenant lieu de Convention de Formation Professionnelle Simplifiée. Vos frais peuvent être imputés sur le budget 1% formation de votre société.



Harvest est un éditeur de solutions digitales pour les métiers de la gestion de patrimoine et la vente de produits financiers.

Leader sur son marché, Harvest propose une large gamme de produits permettant de répondre à l'ensemble des besoins de tous les réseaux des banques et des compagnies d'assurance, ainsi que des professionnels du patrimoine.

harvest

9, square Moncey
75009 Paris
contact@harvest.fr
T. : 01 53 30 28 00

harvest.fr

RCS Paris 352 042 345 - CATFORM 2018