



Maîtrisez-vous les fondamentaux de la gestion de patrimoine ?

« Si la base est solide, la maison est solide... »
(le Y-king)

ITW de JEAN PASCAL RICHAUD

Newsletter n°17 461 du 19 SEPTEMBRE 2017



Jacques DUHEM (FAC JD)

Jean-Pascal, bonjour, je t'accueille ce jour dans cette news afin que tu nous parles du « volet civil » de la gestion patrimoniale que tu vas animer durant deux (2) journées dans le cadre de la formation qui en contient 6 jours, et qui commence au mois d'octobre 2017 pour se terminer en décembre 2017.

Depuis 4 ans, cette formation à été proposée une dizaine de fois.

DETAILS DE LA FORMATION ET INSCRIPTIONS [CLIQUEZ ICI](#)



Jean-Pascal RICHAUD (JPR)

Bonjour Jacques, je te remercie pour ton accueil et pour ta confiance renouvelée en m'ayant chargé du volet civil de cette formation consacrée aux fondamentaux de la GP.

J'en suis très heureux car, j'ai beaucoup d'intérêt à animer ces journées destinées à un public pas forcément issu de la filière « juridique » mais désireux d'apprendre ! C'est parfait !

Tu le sais, le droit civil est ma matière de prédilection, avec, il est vrai, une approche un peu plus notariale, certes, compte tenu de mon cursus et des enseignements que je dispense au Centre de Formation Professionnelle (CFPN) de la région PACA ; cela permet d'avoir une vision assez transversale du métier.

Mais revenons aux deux journées consacrées à la dimension civile du conseil et de la gestion patrimoniale.

Cette form'action patrimoniale a pour objectif essentiel de permettre aux collaboratrices, collaborateurs, assistantes et assistants des conseillers en gestion de patrimoine de pouvoir appréhender la dimension civile de la gestion patrimoniale, et ce de manière proactive (« Être conscient de la difficulté permet de l'éviter », Lao Tseu).

Cette form'action est aussi à destination de CGPI junior.

En ayant une vision globale, synoptique et pratico-pratique, « le bras droit » du conseiller patrimonial devrait être à même de pouvoir poser les bonnes questions, afin de détecter des situations patrimoniales nécessitant la mise en œuvre de suggestions, de préconisations pertinentes (économiques, civiles, fiscales, seul ou avec d'autres professionnels), afin de

satisfaire le besoin du client et d'assurer, également, un suivi efficace (cycle de vie patrimonial) ;

Pour arriver à notre objectif, nous aborderons, de manière concrète, savoir :

Les aspects patrimoniaux de la vie à deux, de l'union à la désunion, en passant par l'investissement, seul ou à deux !

- Par exemple, l'idée est de ne pas passer 20 minutes sur le devoir de secours !!!, mais de comprendre son impact financier en cas de crise conjugale (divorce), voire en cas de décès (droit à pension, C. civ., art. 767) ;

Puis, chemin faisant, nous traiterons du droit des « cadeaux » volontairement consentis, de son vivant et/ou post-mortem (donations entre vifs, legs, donation de biens à venir entre époux au derniers des vivants) !

- Même démarche pour cette matière ; on va rappeler les opérations patrimoniales qualifiées par le législateur et le juge de donation, de donation-partage, de legs, ce qui nous permettra de comprendre pourquoi certaines opérations patrimoniales ne sont pas, en principe, des donations !, des donations-partages, des legs ! On rappellera, que certaines personnes peuvent faire des cadeaux et en recevoir, d'autres non, ou avec l'assistance ou l'autorisation d'une personne « habilitée », voire du juge, on indiquera les clauses que l'on peut insérer dans une donation, donation-partage, legs testamentaire, etc...

Nous aborderons également et bien évidemment, le droit dit des successions dans ses principes directeurs revisités en 2001 et 2006, et plus précisément, tout ce qu'implique, d'un point de vue patrimonial, un transfert de patrimoine à cause de mort, ainsi que les droits des parents, lato sensu et du conjoint survivant, qui n'est plus « le parent pauvre »... ;

- Seront abordés sommairement mais pratiquement, les éléments essentiels qui gouvernent la transmission patrimoniale mortis causa ! Qui hérite ? À quelles conditions ? Comment prouver sa qualité d'héritier ? Quand devient-on propriétaire ? Comment s'opère la jouissance du ou des droits et/ou biens transmis ? Quid du passif successoral ? Mon client est-il obligé d'accepter une succession ? Impacts patrimoniaux d'une acceptation successorale, d'une renonciation ? Peut-on renoncer à un legs et accepter une succession ? etc...

Enfin, nous identifierons les modes de détention fréquemment rencontrés dans la vie de tous les jours, recherchés ou subis !, de leur constitution à leur extinction, en passant par leur gestion : le démembrement de propriété, l'indivision, et la société..., civile (SCI) ;

- Que dire de ces trois modes de détention de la propriété ? L'essentiel, bien évidemment dans le laps de temps imparti, soit 2 jours !

Je tiens à préciser, comme son intitulé l'indique, que cette formation de base, traitant des fondamentaux de la gestion patrimoniale en Droit civil, est ouverte à tous les CGP débutants, à leurs collaboratrices, collaborateurs, assistantes, assistants etc..., bref à toutes celles et ceux qui ont envie et qui désirent découvrir (ou redécouvrir) cette matière passionnante et indispensable à leur pratique quotidienne.

Nous ne ferons pas d'analyse de la jurisprudence, c'est évident, ! même si, pour ma part, en formation seulement, donc « en live », j'illustrerai mes propos à l'aide de situations concrètes et à l'aune de la jurisprudence de la Cour de cassation...si besoin seulement.

Tu l'as compris, mon cher Jacques, nous serons pratiques, c'est vrai, ce qui nécessitera d'aller « droit au but » que nous nous sommes assignés (question(s)/préconisation(s), cas pratiques illustratifs, Quiz, pièces et documents à demander, etc...)

Conséquemment, l'implication des participants et de leur serviteur sera optimale durant ces deux journées, je tiens à le rappeler, et on veillera à ce que cette formation nous fasse du bien (« primum non nocere »)

Je suis prêt et je vous attends ! Rendez-vous est pris, en ce qui me concerne, les 12&13 octobre 2017

Benjamin Franklin

« Tu me dis, j'oublie. Tu m'enseignes, je me souviens. Tu m'impliques, j'apprends »



Nos formations pour la période Septembre /Décembre 2017 à Lille, Paris, Montpellier, Bordeaux, Lyon, Rennes ...CATALOGUE DES FORMATIONS 2017



SUITE...

<p>PARIS</p>  <p>19 et 20 SEPTEMBRE 2017</p> <p>14 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>JACQUES DUHEM</p>	<p>FISCALITÉ DE LA TRANSMISSION À TITRE ONÉREUX DE LA PME OPÉRATIONNELLE</p>	<p>INGENIERIE PATRIMONIALE DU CHEF D'ENTREPRISE</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>LYON</p>  <p>21 et 22 SEPTEMBRE 2017</p> <p>14 HEURES DE FORMATION</p>	 	<p>LES SOCIÉTÉS HOLDING NOUVEAUTÉS – DIFFICULTÉS D'APPLICATION- OPTIMISATION ASPECTS JURIDIQUES, FISCAUX ET SOCIAUX PIERRE YVES LAGARDE JACQUES DUHEM</p>	<p>INGENIERIE PATRIMONIALE DU CHEF D'ENTREPRISE</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>PARIS</p>  <p>12 OCTOBRE 2017</p> <p>7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>YASEMIN BAILLY SELVI</p>	<p>LE PATRIMOINE PROFESSIONNEL ET L'ISF</p>	<p>INGENIERIE PATRIMONIALE DU CHEF D'ENTREPRISE</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>PARIS</p>  <p>12 OCTOBRE 2017</p> <p>7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>PIERRE YVES LAGARDE</p>	<p>LES (BONS) CHOIX POUR L'EXERCICE D'UNE ACTIVITÉ LIBÉRALE ACTUALITÉS, OPPORTUNITÉS ET LIMITES</p>	<p>INGENIERIE PATRIMONIALE DU CHEF D'ENTREPRISE</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>








SUITE...

<p>PARIS</p>  <p>12 et 13 OCTOBRE 2017 14 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>JEAN PASCAL RICHAUD</p>	<p>LES FONDAMENTAUX DU DROIT PATRIMONIAL DE LA FAMILLE</p>	<p>INITIATION A LA GESTION DE PATRIMOINE</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>LILLE</p>  <p>12 OCTOBRE 2017 7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>CEDRIC NOSMAS</p>	<p>PRATIQUE DU CONSEIL PATRIMONIAL LA DÉCOUVERTE DU CLIENT AU TRAVERS DE L'AUDIT DE SA SITUATION FISCALE</p>	<p>PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>PARIS</p>  <p>13 OCTOBRE 2017 7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>CEDRIC NOSMAS</p>	<p>PRATIQUE DU CONSEIL PATRIMONIAL LA DÉCOUVERTE DU CLIENT AU TRAVERS DE L'AUDIT DE SA SITUATION FISCALE</p>	<p>PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>PARIS</p>  <p>13 OCTOBRE 2017 7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>FREDERIC AUMONT</p>	<p>LA TRANSMISSION À TITRE GRATUIT DES PME</p>	<p>PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>








SUITE...

<p>RENNES</p>  <p>19 OCTOBRE 2017</p> <p>7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>CEDRIC NOSMAS</p>	<p>PRATIQUE DU CONSEIL PATRIMONIAL LA DÉCOUVERTE DU CLIENT AU TRAVERS DE L'AUDIT DE SA SITUATION FISCALE</p>	<p>PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION</p> <p>Programme détaillé et inscriptions</p>
<p>PARIS</p>  <p>18 et 19 OCTOBRE 2017</p> <p>14 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>JACQUES DUHEM STEPHANE PILLEYRE</p>	<p>APPROCHE PATRIMONIALE DE L'IMMOBILIER : ACQUISITION, GESTION, CESSION</p>	<p>PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION</p> <p>Formation validante à hauteur de 14 heures pour les professionnels de l'immobilier</p> <p>Programme détaillé et inscription</p>
<p>PARIS</p>  <p>7 et 8 NOVEMBRE 2017</p> <p>7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>FREDERIC AUMONT</p>	<p>STRATEGIES D'ACQUISITION DE GESTION ET DE TRANSMISSION DE L'IMMOBILIER D'ENTREPRISE</p>	<p>INGENIERIE PATRIMONIALE DU CHEF D'ENTREPRISE</p> <p>Formation validante à hauteur de 14 heures pour les professionnels de l'immobilier</p> <p>Programme détaillé et inscriptions</p>

SUITE...

GUADELOUPE  7, 8 et 9 NOVEMBRE 2017 21 HEURES DE FORMATION	 JACQUES DUHEM	PRATIQUE DE L'INGENIERIE PATRIMONIALE	PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION Formation validante à hauteur de 12 heures pour les professionnels de l'immobilier <u>Programme détaillé et inscriptions</u>
PARIS  9 NOVEMBRE 2017 7 HEURES DE FORMATION	 VALERIE BATIGNE	LES CLEFS POUR ÉLABORER UNE STRATÉGIE RETRAITE PERTINENTE	PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION <u>Programme détaillé et inscription</u>
MONTPELLIER  9 et 10 NOVEMBRE 2017 14 HEURES DE FORMATION	  JEAN PASCAL RICHAUD STEPHANE PILLEYRE	APPROCHE PATRIMONIALE DE L'IMMOBILIER : ACQUISITION, GESTION, CESSION	PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION Formation validante à hauteur de 14 heures pour les professionnels de l'immobilier <u>Programme détaillé et inscription</u>

SUITE...

<p>BORDEAUX</p>  <p>14 et 15 NOVEMBRE 2017</p> <p>14 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>STEPHANE PILLEYRE</p>	<p>APPROCHE PATRIMONIALE DE L'IMMOBILIER : ACQUISITION, GESTION, CESSION</p>	<p>PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION</p> <p>Formation validante à hauteur de 14 heures pour les professionnels de l'immobilier</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>PARIS</p>  <p>16 et 17 NOVEMBRE 2017</p> <p>14 HEURES DE FORMATION</p>	  <p>PIERRE YVES LAGARDE JACQUES DUHEM</p>	<p>LES SOCIETES HOLDING NOUVEAUTÉS – DIFFICULTÉS D'APPLICATION- OPTIMISATION ASPECTS JURIDIQUES, FISCAUX ET SOCIAUX</p>	<p>INGENIERIE PATRIMONIALE DU CHEF D'ENTREPRISE</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>PARIS</p>  <p>21 NOVEMBRE 2017</p> <p>7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>JACQUES DUHEM</p>	<p>LA LOCATION EN MEUBLÉ: UN OVNI FISCAL</p>	<p>PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION</p> <p>Formation validante à hauteur de 7 heures pour les professionnels de l'immobilier</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>

SUITE...

<p>PARIS</p>  <p>22 NOVEMBRE 2017</p> <p>7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>STEPHANE PILLEYRE</p>	<p>COMMENT INTÉGRER DÉSORMAIS L'ASSURANCE VIE DANS LES STRATÉGIES PATRIMONIALES</p>	<p>PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>PARIS</p>  <p>23 et 24 NOVEMBRE 2017</p> <p>14 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>JACQUES DUHEM</p>	<p>MAITRISER LES FONDAMENTAUX DE LA FISCALITÉ PATRIMONIALE</p>	<p>INITIATION A LA GESTION DE PATRIMOINE</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>PARIS</p>  <p>28 et 29 NOVEMBRE 2017</p> <p>14 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>PIERRE-YVES LAGARDE, STEPHANE PILLEYRE ET JACQUES DUHEM</p>	<p>GESTION ET TRANSMISSION DU PATRIMOINE PROFESSIONNEL : ANALYSER ET MAÎTRISER LES SCHÉMAS À RISQUES</p>	<p>INGENIERIE PATRIMONIALE DU CHEF D'ENTREPRISE</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>

SUITE...

<p>PARIS</p>  <p>6 DECEMBRE 2017</p> <p>7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>STEPHANE PILLEYRE</p>	<p>SOCIÉTÉS CIVILES ASPECTS JURIDIQUES ET FISCAUX: APPROCHE PRATICO PRATIQUE</p>	<p>PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>LYON</p>  <p>5 DECEMBRE 2017</p> <p>7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>JACQUES DUHEM</p>	<p>LA LOCATION EN MEUBLÉ: UN OVNI FISCAL</p>	<p>PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION</p> <p>Formation validante à hauteur de 7 heures pour les professionnels de l'immobilier</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>PARIS</p>  <p>7 et 8 DECEMBRE 2017</p> <p>14 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>STEPHANE PILLEYRE</p>	<p>FONDAMENTAUX DE LA GESTION DE PATRIMOINE MISE EN PRATIQUE DU CONSEIL PATRIMONIAL</p>	<p>INITIATION A LA GESTION DE PATRIMOINE</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>PARIS</p>  <p>7 DECEMBRE 2017</p> <p>7 HEURES DE FORMATION</p>	  <p>FREDERIC AUMONT PHILIPPE DELORME</p>	<p>ANTICIPER LES RISQUES DE DECES ET/OU D'INCAPACITE DU CHEF D'ENTREPRISE SUR L'OUTIL PROFESSIONNEL</p>	<p>INGENIERIE PATRIMONIALE DU CHEF D'ENTREPRISE</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>

