CONSEIL PATRIMONIAL

Holding patrimoniale : arbitrer le montage, gérer les flux et transmettre

La holding patrimoniale est souvent présentée comme la solution évidente pour détenir des titres et organiser une transmission. Dans les faits elle crée des obligations durables : comptes à tenir, flux à justifier, substance à démontrer, gouvernance familiale à faire vivre. Mal construite elle coûte plus qu'elle ne rapporte. Cette journée examine la holding sous l'angle du conseil patrimonial : opportunité au regard de la situation familiale, choix de la forme sociale et du régime fiscal, apport ou cession des titres, remontée et emploi des liquidités, articulation avec les donations et le démembrement. Les participants traitent des situations familiales complètes.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
1 jour — 7 h	**Présentiel**	**À partir de 1 267 € HT**	**11 jours ouvrés après validation du financement.**

Mon Pôle Formation est un organisme certifié Qualiopi. La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante : **ACTIONS DE FORMATION** — certificat n° 76 31 02622 31 (SGS ICS)

01 Public visé et prérequis

PUBLIC VISÉ
Conseillers en gestion de patrimoine, banquiers privés, experts-comptables, notaires et dirigeants préparant une transmission.

PRÉREQUIS
Connaître les bases de la fiscalité des particuliers et des sociétés.

POSITIONNEMENT À L'ENTRÉE
Analyse du besoin et test de positionnement. Vos réponses sont partagées avec votre formateur afin d'adapter la formation à votre niveau et votre contexte professionnel.

02 Objectifs pédagogiques

À l'issue de la formation, le participant sera capable de :

- Apprécier l'opportunité d'une holding au regard de la situation familiale et patrimoniale
- Choisir la forme sociale et le régime fiscal adaptés au projet
- Comparer les modalités de constitution par apport ou par cession de titres
- Organiser la remontée et l'emploi des liquidités au niveau de la holding
- Articuler la holding avec les donations et le démembrement de propriété
- Anticiper les contraintes de fonctionnement et les points de contrôle

03 Programme détaillé

M1 Opportunité et forme du montage

- Décider si la holding a du sens
- Objectifs poursuivis par le dirigeant et par sa famille
- Comparaison de la détention directe et de la détention par holding
- Choix de la forme sociale et conséquences sur la gouvernance
- Option fiscale retenue et effets sur les revenus perçus
- Situations dans lesquelles le montage est déconseillé
- Cas pratique : Les participants se prononcent sur l'opportunité d'une holding dans trois situations familiales.

M2 Constitution et flux financiers

- Faire entrer les titres et gérer les liquidités
- Apport de titres et engagements associés
- Acquisition des titres par la holding et financement du rachat
- Remontée des dividendes et régime applicable
- Emploi des liquidités et diversification des placements
- Conventions entre la holding et les sociétés détenues
- Atelier : Chaque participant construit le schéma de flux d'une holding à partir d'un cas fourni.

M3 Transmission et gouvernance familiale

- Préparer le passage de témoin
- Donation de titres de la holding et démembrement de propriété
- Pactes d'associés et clauses statutaires de contrôle
- Engagements collectifs de conservation et suivi des obligations
- Organisation de la gouvernance entre générations
- Points de contrôle et risques de remise en cause
- Mise en situation : Un participant présente à une famille le schéma de transmission retenu et ses contraintes.

04 Modalités pédagogiques, méthodes et moyens

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES
Présentiel

LIEU / FORMAT
Dans vos locaux — jusqu'à 10 collaborateurs, Paris — Présentiel

MÉTHODES MOBILISÉES
• Apports théoriques, ateliers et cas pratiques. Support de cours numérique et fiches méthodes fournis.

ENCADREMENT
Formateurs qualifiés et expérimentés, experts de leur domaine, sélectionnés par Mon Pôle Formation.

05 Modalités d'évaluation et de suivi

ÉVALUATION DES ACQUIS
• QCM et mises en situation. Évaluation des acquis en début et en fin de parcours, évaluation à chaud et à froid à 60 jours.

SUIVI DE L'EXÉCUTION
• Émargement des participants
• Certificat de réalisation remis à l'issue de la formation

SANCTION DE LA FORMATION
Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

06 Type de reconnaissance

Formation non certifiante — Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

07 Modalités d'accès, financement et tarifs

MODALITÉS D'INSCRIPTION
Inscription en ligne, par téléphone, par devis ou via votre OPCO.

DÉLAI D'ACCÈS
11 jours ouvrés après validation du financement.

FINANCEMENTS POSSIBLES
- OPCO et plan de développement des compétences
- FAF et CFP
- France Travail
- Paiement jusqu'à 6 fois sans frais

DATES / SESSIONS
Entrées permanentes

FORMULE	DÉTAIL	TARIF
Inter-entreprises	-10 % dès 2 participants, -15 % dès 3, -20 % à partir de 4 inscrits sur la même session.	**À partir de 1 267 € HT**

Prix nets — exonération de TVA, article 261-4-4° du CGI.

08 Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Accessible aux personnes en situation de handicap. Contactez notre référent handicap pour construire une solution adaptée : contact@monpoleformation.fr

RÉFÉRENT HANDICAP
Tiffany LESTROUBAC

CONTACT
contact@monpoleformation.fr

09 Indicateurs de résultats

INDICATEUR	RÉSULTAT	MODALITÉS DE CALCUL
Taux de satisfaction	**N/A**	Moyenne des notes de satisfaction des stagiaires sur les 12 derniers mois
Taux d'abandon	**N/A**	Calculé sur les 12 derniers mois

Résultats arrêtés au 26/09/2026. N/A : donnée non disponible ou effectif insuffisant sur la période.

10 Contacts

INSCRIPTIONS ET INFORMATIONS
contact@monpoleformation.fr
01 87 66 57 66

ADRESSE
10a rue du Maréchal de Lattre de Tassigny, 76420 Bihorel

RÉCLAMATIONS
Par e-mail : contact@monpoleformation.fr