CONSEIL PATRIMONIAL

Schémas patrimoniaux : analyser la situation familiale, structurer et transmettre

Un conseil patrimonial solide ne se réduit pas à un choix de produits. Le régime matrimonial, la composition de la famille, l'existence d'enfants d'une première union ou d'une entreprise à transmettre pèsent souvent plus lourd que le rendement d'un placement. Faute de reprendre ces éléments, des montages séduisants se révèlent fragiles au premier décès ou à la première séparation. Ces deux jours parcourent les schémas patrimoniaux les plus fréquents en partant du droit civil pour aller vers les techniques de détention et de transmission. Le participant conduit un audit patrimonial complet, repère les incohérences entre les actes existants et formule des recommandations hiérarchisées.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
2 jours — 14 h	**Présentiel**	**À partir de 1 945 € 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, collaborateurs de notaires, experts-comptables et juristes intervenant sur des dossiers patrimoniaux.

PRÉREQUIS
Disposer d'une première expérience du conseil patrimonial ou d'une connaissance de base du droit civil.

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 :

- Conduire un audit patrimonial intégrant la situation familiale et professionnelle
- Identifier les effets du régime matrimonial sur la composition du patrimoine
- Comparer les modes de détention d'un actif selon l'objectif poursuivi
- Construire un schéma de transmission adapté à une configuration familiale donnée
- Formuler des recommandations hiérarchisées et argumentées auprès du client

03 Programme détaillé

M1 Cadre civil du patrimoine

- Partir de la famille avant de parler de produits
- Régimes matrimoniaux et composition des masses de biens
- Effets du pacte civil de solidarité et du concubinage
- Droits du conjoint survivant et place des enfants
- Réserve héréditaire et quotité disponible
- Incidence des familles recomposées sur les équilibres
- Cas pratique : Le groupe reconstitue la dévolution successorale d'une famille recomposée et mesure l'écart avec le souhait exprimé.

M2 Audit et diagnostic patrimonial

- Recueillir ce qui manque presque toujours
- Collecte des actes et des contrats existants
- Lecture des clauses bénéficiaires et des donations antérieures
- Analyse des flux de revenus et des besoins futurs
- Hiérarchisation des objectifs exprimés et des objectifs implicites
- Atelier : Chaque participant complète une trame d'audit à partir d'un dossier incomplet et liste les pièces à réclamer.

M3 Modes de détention et structuration

- Choisir le contenant autant que le contenu
- Détention directe indivise ou par société civile
- Démembrement de propriété et répartition des prérogatives
- Place de l'assurance vie dans l'organisation du patrimoine
- Articulation entre patrimoine privé et patrimoine professionnel
- Cas pratique : Deux montages de détention d'un immeuble locatif sont comparés sur la durée puis discutés en groupe.

M4 Transmission et suivi du schéma

- Organiser le passage de relais
- Donation simple donation-partage et engagements familiaux
- Transmission d'une entreprise et sort des autres associés
- Coordination des clauses bénéficiaires avec le schéma global
- Révision du schéma au fil des événements familiaux
- Mise en situation : Un participant présente sa recommandation à un client joué par le formateur qui soulève une objection familiale.

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 1 945 € 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