

SKEMA BUSINESS SCHOOL

CERTIFICAT EXPERT EN GESTION DE PATRIMOINE

De l'expertise à la pratique :
intégrez la gestion de
patrimoine à votre métier

- › Programme certifiant SKEMA
conçu et animé par des experts
- › Application immédiate grâce à une
pédagogie centrée sur des études de cas
- › 100 % en présentiel pour
favoriser la mise en réseau

Modalités pratiques

- › 12 jours de formation
SKEMA Grand Paris
- › Deux tables-rondes suivies
d'un cocktail de networking
- › Sessions de coaching individuel
à l'issue de la formation



PLUS
D'INFORMATIONS

Certificat Expert En Gestion de Patrimoine



NOS PARTIS PRIS POUR VOTRE PROGRAMME SUR MESURE



Un programme certifiant **skema** BUSINESS SCHOOL porté par des intervenants sélectionnés sur le volet, professionnels expérimentés et experts en pédagogie Executive Education Grande Ecole



Des contenus opérationnels centrés sur des études de cas et des mises en situation pour développer **expertise et conseil et enclencher la pratique**



Une pédagogie en *blended learning* avec **des temps forts en présentiel pour faciliter appropriation et mise en réseau** de vos Experts



Un accompagnement personnalisé (**Coaching individuel**) pour intégrer la Gestion de Patrimoine à sa pratique et enclencher la transformation



L'APPROCHE SKEMA EXECUTIVE EDUCATION

#1



Sur mesure

Vous proposer un programme sur mesure exigeant et adapté aux besoins des Experts-Comptables

#2



Conférences inspirantes

Nourrir les participants grâce à des Conférences et des Tables-rondes sur l'actualité fiscale, juridique, financière ou économique

#3



Expertise d'une Grande Ecole

Valoriser les compétences grâce à une formation certifiante de haute qualité, centrée sur des études de cas et des mises en situation

#4



Mise en réseau

Faciliter la mise en réseau des participants en favorisant les échanges et le partage d'expérience

#5



Coaching personnalisé

Proposer un accompagnement individuel pour faciliter l'intégration de la Gestion de Patrimoine dans la pratique des Experts-Comptables

LES OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES DU CERTIFICAT



Analyser la situation patrimoniale du client, identifier ses besoins et ses priorités pour établir un bilan patrimonial



Connaître les grands principes de la gestion de portefeuille et des enveloppes d'investissements pour conseiller son client



Identifier les particularités/spécificités des produits et leur fiscalité, en fonction du client



Présenter le bilan patrimonial et les préconisations au client **et orienter** le client le cas échéant, vers un (des) spécialiste(s) (notaire, avocat...)



Adopter une posture conseil adaptée et renforcer sa **relation client**



Intégrer la Gestion de Patrimoine dans son cabinet d'Expertise Comptable



Programme certifiant SKEMA

- 12 jours de formation en présentiel
- 2 Conférences / Tables-rondes suivies d'un Cocktail de Networking
- Coaching personnalisé

TARIF : 7 800 € HT / participant



**Cadre juridique et fiscal
de la gestion de patrimoine**
4 jours

- Vision globale de la Gestion de Patrimoine du Dirigeant : 0,5 jour
- Approche civile du chef d'entreprise: 1,5 jour
- Approche fiscale du chef d'entreprise : schémas complexes: 1 jour
- Démembrement de propriété et gestion du patrimoine professionnel : 1 jour

- Conférence / Table-ronde : Enjeux et opportunités de la Gestion de Patrimoine
- Cocktail d'ouverture



**Allocation d'actifs et stratégies
immobilières**
2 jours

- Stratégies d'Allocation d'Actifs : Création de Valeur pour le Chef d'Entreprise : 1 jour
- Les actifs immobiliers du chef d'entreprise : 1 jour



**Stratégies d'épargne et de
transmission**
4,5 jours

- Transmission du patrimoine professionnel : 2 jours
- Statut social du dirigeant d'entreprise et optimisation de sa rémunération : 1,5 jour
- L'utilisation de l'assurance-vie et de la prévoyance par le dirigeant d'entreprise : 1 jour

- Conférence / Table-ronde : Actualités marchés financiers et produits



La pratique de l'ingénierie patrimoniale
1,5 jour + Sessions de coaching individuel

- Le bilan patrimonial du chef d'entreprise: 1,5 jour

- Cérémonie de remise des certificats
- Cocktail de clôture

+ Coaching personnalisé (mise à disposition d'un STARTING PACK)



Promotion de 15 à 20 Experts-Comptables

Lieu de la formation : en présentiel à SKEMA, Campus Grand Paris

*Inclus : pauses déjeuners et Cocktails

CYRIL VANHERRENTALS, LE RESPONSABLE PÉDAGOGIQUE

Intervenant SKEMA EXECUTIVE EDUCATION, Cyril VANHERRENTALS est Responsable associé de l'Ingénierie Patrimoniale et de la Conformité Interne au sein du multi Family-Office HEREST. Depuis janvier 2023, il est également le responsable pédagogique de l'Executive Mastère spécialisé en Gestion de Patrimoine, où il met à profit sa riche expertise pour accompagner les apprenants et garantir des formations d'excellence adaptées aux besoins actuels du secteur.

Avec une carrière diversifiée au sein de banques privées et dans la formation professionnelle, Cyril a développé une vision globale de la gestion patrimoniale, alliant gestion financière, relation client, conformité et ingénierie patrimoniale. Ces quatre piliers constituent les fondations de son expertise, qu'il mobilise pour concevoir et structurer des programmes pédagogiques innovants et cohérents, répondant aux exigences des apprenants comme des professionnels.

En tant que responsable pédagogique, Cyril veille à ce que les formations reflètent les évolutions récentes du secteur financier. Cela inclut l'usage d'outils numériques et la prise en compte des nouvelles réglementations. Il est également sensible aux défis croissants liés à la finance durable, qu'il considère comme une priorité stratégique pour les années à venir. Sa pédagogie repose sur une approche concrète, où les études de cas et les simulations immersives jouent un rôle clé pour préparer les participants à des situations réelles.

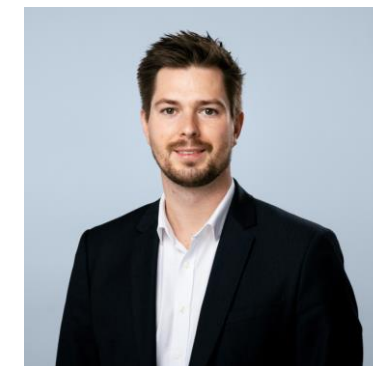
Convaincu de l'importance de la mise à jour continue des connaissances, Cyril a suivi en 2019 un parcours spécialisé en Ingénierie Patrimoniale du Chef d'Entreprise et obtenu en 2020 l'International Certificate in Corporate Finance de HEC Paris. En 2025, il vise à compléter sa trajectoire par l'obtention de la certification AMF Finance Durable, renforçant ainsi son rôle d'expert en finance responsable.

En parallèle de ses responsabilités, Cyril intervient lors de conférences et ateliers spécialisés en gestion de patrimoine et publie régulièrement des articles pour partager son expertise. En collaborant avec d'autres professionnels, il contribue activement à l'évolution des pratiques du secteur. Ses derniers articles sont :

- 12/23 - Décideurs Patrimoine - Private-Equity : approche globale des différents modes de détention
- 04/24 - AGEFI Actifs - Une incertitude d'ordre fiscal à lever
- 12/24 - Revue Française de Comptabilité - Les contraintes pesant sur les donataires de titres grevés d'un report d'imposition
- 01/25 - AGEFI Actifs - Cas pratique : Pacte Dutreil ou donation-partage transgénérationnelle : quels leviers pour une transmission de société réussie ?

Formation

- Master 2 Gestion de Patrimoine – Université de Lille II
- DU Ingénierie Patrimoniale du Chef d'Entreprise – AUREP



Vision globale de la Gestion de Patrimoine du Chef d'entreprise

Format : 0,5 jour

Objectifs pédagogiques du module :

- Comprendre les enjeux spécifiques de la gestion de patrimoine pour un chef d'entreprise, en intégrant les dimensions professionnelle et personnelle ;
- Identifier les principaux risques patrimoniaux et les leviers d'optimisation fiscale, sociale et successorale ;
- Poser les bases d'une méthodologie de structuration et de gestion patrimoniale adaptée aux objectifs du dirigeant.

Déroulé demi-journée :

• **Introduction à la gestion de patrimoine du chef d'entreprise :**

- Les spécificités patrimoniales du chef d'entreprise : concentration du patrimoine dans l'entreprise / Risques financiers et sociaux liés à l'activité professionnelle / Interactions entre choix juridiques, fiscaux et patrimoniaux ;
- Présentation des thématiques clés abordées dans la gestion patrimoniale : fiscalité, transmission, protection sociale, organisation juridique, investissement.

• **Les grands enjeux patrimoniaux du chef d'entreprise :**

- Sécurisation du patrimoine face aux aléas professionnels (risque de faillite, responsabilité du dirigeant) ;
- Optimisation de la rémunération et de la fiscalité (IR, IS, IFI, transmission) ;
- Protection du dirigeant et de sa famille (prévoyance, assurance, régimes matrimoniaux) ;
- Stratégies d'investissement et diversification du patrimoine ;
- Transmission et cession de l'entreprise (anticipation des impacts fiscaux et successoraux).

• **Méthodologie pour structurer et optimiser le patrimoine du dirigeant :**

- Les étapes clés du diagnostic patrimonial :
 - Analyse de la situation actuelle (actifs, passifs, structure juridique de l'entreprise, fiscalité, protection sociale) ;
 - Identification des besoins et objectifs du dirigeant (court, moyen et long terme) ;
 - Évaluation des options d'optimisation et des stratégies patrimoniales possibles.
- Les grands outils d'optimisation et d'organisation patrimoniale :
 - Structuration juridique : société holding, SCI, démembrement de propriété ;
 - Optimisation fiscale : choix entre IR et IS, épargne salariale, stratégies de transmission ;
 - Sécurisation du patrimoine : assurance-vie, prévoyance, protection du conjoint et des héritiers.

• **Conclusion**

Approche civile du dirigeant d'entreprise

Format : 1,5 jour

Objectifs pédagogiques du module :

- Connaître les implications patrimoniales des différents modes d'union et adapter le régime matrimonial du dirigeant à sa situation professionnelle et personnelle ;
- Comprendre les enjeux civils de la transmission et de la protection du patrimoine du chef d'entreprise ;
- Appréhender les outils de planification successorale et d'anticipation des risques pour sécuriser l'avenir du dirigeant et de ses héritiers.

Déroulé Journée 1:

Matin

- Le mariage :
 - Le régime primaire : droits et obligations des époux ;
 - Les différents régimes matrimoniaux ;
 - Choix du régime en fonction de la situation du chef d'entreprise : risques et opportunités ;
 - Quels aménagements spécifiques pour le chef d'entreprise ?
- Autres formes de conjugalité :
 - Le PACS ;
 - Le concubinage ;
 - Les solutions pratiques pour encadrer/améliorer ces situations.

Après-midi

- Les régimes pour une transmission entre vifs (hors dispositifs particuliers type Dutreil) :
 - Donation simple, donation-partage, donations partage transgénérationnelle ;
 - Transmissions graduelles et résiduelles.
- Introduction au démembrement de propriété ;
- Cours théoriques en droit des successions (rappel des règles).

Déroulé Journée 2:

Matin

- Mandats de protection pour le chef d'entreprise ;
- Testaments ;
- Régime de l'assurance-vie : approche civile ;
- Le paiement différé et/ou fractionné des DMTG.

Approche fiscale du chef d'entreprise : schémas complexes

Format : 1 jour

Objectifs pédagogiques du module :

- Maîtriser les mécanismes fiscaux spécifiques aux chefs d'entreprise, notamment en matière de report d'imposition, de délocalisation et de management packages ;
- Connaître les régimes spécifiques et la fiscalité des dons pour les personnes physiques et morales, et notamment les stratégies fiscales liées à la philanthropie ;
- Analyser les implications de l'IFI et développer des stratégies d'optimisation patrimoniale en lien avec les biens immobiliers.

Déroulé Journée 1:

Matin

- Les différés d'imposition (150-0 B et 150-0 B ter du CGI) et leurs incidences sur la gestion patrimoniale (remploi / donation / partage) ;
- La délocalisation du chef d'entreprise : incidences fiscales et exit-tax ;
- Approche fiscale et sociale des managements packages (Stock-options / AGA / BSPCE) ;
- Le chef d'entreprise philanthrope :
 - Rappel général des régimes spécifiques : FRUP, fonds de dotation, fondations d'entreprise, et fondations abritées ;
 - Régime fiscal applicable aux dons effectués par la personne physique et par la personne morale.

Après-midi

- Mécanismes de l'IFI :
 - Principes généraux de l'IFI ;
 - Biens exonérés et biens exclus ;
 - Stratégie de plafonnement de l'IFI.
- IFI et stratégies patrimoniales :
 - OBO immobilier et IFI ;
 - Location meublée et IFI ;
 - Ouverture : le diable se cache dans les détails !

Démembrement de propriété et gestion du patrimoine professionnel

Format : 1 jour

Objectifs pédagogiques du module :

- Comprendre le mécanisme du démembrement de propriété et ses enjeux patrimoniaux ;
- Maîtriser les stratégies de démembrement pour optimiser la gestion du patrimoine professionnel ;
- Appréhender les aspects fiscaux liés au démembrement.

Déroulé Journée 1:

Matin

- La naissance du démembrement de propriété : origine légale et conventionnelle / les apports et les cessions ;
- L'évaluation des droits démembrés : valorisation économique et valorisation fiscale ;
- La durée du démembrement de propriété : usufruit viager, usufruit à durée fixe, usufruit successif, et extinction de l'usufruit ;
- Fruits et produits du démembrement de propriété : attributaire des capitaux et redevable de l'impôt.

Après-midi

- Le démembrement de propriété appliqué aux droits sociaux :
 - Droits politiques et droits financiers des titulaires de titres démembrés ;
 - Opérations capitalistiques sur des titres démembrés et gestion du patrimoine familial ;
 - Démembrement de propriété et stratégies patrimoniales globales.
- Quasi-usufruit et remploi de capitaux démembrés :
 - Approche du quasi-usufruit et de la créance de restitution ;
 - Remploi de capitaux dans un actif démembré (subrogation réelle conventionnelle) : l'exemple de droits sociaux et des enveloppes de capitalisation.

NB : le démembrement de propriété de l'immobilier sera étudié au sein du module « Les actifs immobiliers du chef d'entreprise ». La clause bénéficiaire démembrées sera, quant à elle, étudiée au sein du module « L'utilisation de l'assurance-vie et de la prévoyance par le dirigeant d'entreprise ».

Transmission du patrimoine professionnel

Format : 2 jours

Objectifs pédagogiques du module :

- Appréhender les aspects psychologiques, fiscaux et juridiques de la transmission d'entreprise ;
- Connaître les principales techniques de transmission des entreprises ;
- Appréhender les outils d'optimisation de la transmission des entreprises.

Déroulé Journée 1:

- Matin** - La transmission à titre onéreux d'un fonds de commerce :
- La cession de fonds de commerce ;
 - Les actes et formalités de la cession de fonds de commerce ;
 - Les garanties ;
 - La fiscalité de cession de fonds de commerce ;
 - La mise en société de l'EI.

- Après-midi** - La transmission à titre onéreux de droits sociaux :
- Les actes de la cession de titres de société ;
 - Les formalités ;
 - Les garanties ;
 - La fiscalité de la cession des titres.

Déroulé Journée 2 :

- Matin**
- Transmission à titre gratuit ;
 - Focus sur le Pacte DUTREIL.

- Après-midi**
- Les outils d'optimisation de la transmission :
 - Le Holding de reprise ;
 - La donation pré-cession ;
 - Les outils en faveur de la reprise par le salarié.

Stratégies d'Allocation d'Actifs : Création de Valeur pour le Chef d'Entreprise

Format : 1 jour

Objectifs pédagogiques du module :

- Comprendre le fonctionnement des marchés financiers ;
- Appréhender les différentes classes d'actifs dans leur globalité : Actions, obligations, produits structurés, changes, private-capital (equity / dette) ;
- S'approprier les principes fondamentaux et les outils pour allouer des actifs, diversifier les portefeuilles et concevoir des solutions d'investissement adaptées.

Déroulé Journée 1:

Matin

- Fonctionnement général des marchés financiers ;
- Les différentes classes d'actifs : actions, obligations, produits structurés, devises, produits de couverture, matières premières, OPCVM, etc. ;
- Distinction actifs cotés et non cotés (zoom sur le Private Capital : Private-equity / Private-debt / Fonds infrastructure) ;
- Rappels des enveloppes de détention pour une PM : contrats de capitalisation, comptes-titres, nominatif.

Après-midi

- Appréhender les liens entre politiques et cycles économiques, et les marchés financiers ;
- Approche pratique de la gestion de portefeuille :
 - Diversification du portefeuille et niveaux de rendement / risques ;
 - La gestion de trésorerie de la personne morale ;
 - L'allocation d'actifs du patrimoine privé ;
 - L'intégration des critères de durabilité dans la gestion de portefeuille (Finance Durable).

Les actifs immobiliers du chef d'entreprise

Format : 1 jour

Objectifs pédagogiques du module :

- Maîtriser les différentes formes de détention de l'immobilier professionnel ;
- Optimiser la fiscalité liée à l'immobilier professionnel ;
- Comprendre les enjeux juridiques et financiers des montages immobiliers.

Déroulé Journée 1:

Matin

- L'acquisition de l'immobilier professionnel :
 - Acquisition en direct ou par l'intermédiaire d'une société ?
 - Acquisition d'un bien immobilier ou de parts sociales ?
- Régime fiscal de la semi-transparence ou de l'impôt sur les sociétés ?
- Le financement du patrimoine immobilier du chef d'entreprise :
 - Financement par emprunt ou par apport ?
 - Apports en compte courant ou apport en capital ?
- L'utilisation de la Société en Commandite Simple.

Après-midi

- Le régime fiscal et social de la location meublée (LMNP / LMP / Para-hôtellerie) ;
- Les schémas de démembrement de l'immobilier d'entreprise :
 - Le démembrement d'un actif immobilier ;
 - Le démembrement de parts sociales (rappels) ;
 - Le démembrement temporaire d'usufruit.
- Les modes d'acquisition spécifiques :
 - Le bail à construction ;
 - Le crédit bail immobilier.

Statut social du dirigeant d'entreprise et optimisation de sa rémunération

Format : 1,5 jour

Objectifs pédagogiques du module :

- Comprendre les différents statuts sociaux du dirigeant d'entreprise et maîtriser les implications sociales et fiscales de chaque statut ;
- Optimiser la rémunération du dirigeant en tenant compte des aspects fiscaux et sociaux ;
- Anticiper les impacts en matière de protection sociale, de prévoyance et de retraite ;
- Élaborer des stratégies d'optimisation adaptées aux objectifs personnels et professionnels du dirigeant.

Déroulé Journée 1:

Matin

- Les différents statuts sociaux du dirigeant d'entreprise ;
- Approche sociale et retraite de chacun de ces statuts.

Après-midi

- Optimisation de la rémunération du dirigeant d'entreprise :
 - Arbitrage entre rémunération et dividendes ;
 - Optimisation via les PEE, PERCO, etc. ;
 - Avantages en nature, frais professionnels, et optimisation sociale.

Déroulé Journée 2:

Matin

- L'impact de la rémunération sur les stratégies patrimoniales : holding animatrice, pacte Dutreil, IFI et biens professionnels, etc. ;
- La retraite par capitalisation du chef d'entreprise.

L'utilisation de l'assurance-vie et de la prévoyance par le dirigeant d'entreprise

Format : 1 jour

Objectifs pédagogiques du module :

- Comprendre les avantages patrimoniaux et fiscaux de l'assurance-vie et de la prévoyance ;
- Optimiser l'utilisation de l'assurance-vie ;
- Maîtriser les stratégies de prévoyance pour le chef d'entreprise.

Déroulé Journée 1:

Matin

- Règles juridiques et fiscales de l'assurance-vie ;
- Stratégies de capitalisation et de transmission via l'assurance-vie ;
- Optimisation fiscale des contrats d'assurance-vie et utilisation de l'assurance-vie dans un cadre international ;
- Choix et rédaction des clauses bénéficiaires, démembrement des clauses, etc.

Après-midi

- Prévoyance individuelle et collective (Madelin, prévoyance TNS, Volet associé et homme clé, etc.) ;
- Protection sociale du dirigeant et optimisation fiscale des solutions de prévoyance ;
- La prévoyance pour sécuriser le patrimoine du dirigeant d'entreprise (stratégies).

Le bilan patrimonial du chef d'entreprise

Format : 1,5 jour

Objectifs pédagogiques du module :

- Maîtriser la méthodologie de diagnostic et d'analyse du patrimoine professionnel et personnel du dirigeant ;
- Identifier les leviers d'optimisation fiscale, successorale et de protection du patrimoine en fonction des objectifs patrimoniaux du dirigeant ;
- Proposer des stratégies patrimoniales adaptées aux objectifs personnels et professionnels du dirigeant, et mettre en place des actions concrètes.

Déroulé Journée 1:

Matin

- Définition et objectifs du bilan patrimonial ;
- Méthodologie de réalisation du bilan patrimonial ;
- Evaluation des besoins et des objectifs du dirigeant.

Après-midi

- **Proposer des solutions adaptées aux préoccupations du dirigeant d'entreprise :**
 - Optimisation et organisation du patrimoine :
 - Organisation juridique : Holding, SCI, démembrement de propriété ;
 - Stratégies fiscales pour réduire l'IR et l'IFI ;
 - Impact des choix matrimoniaux sur le patrimoine du dirigeant.
 - Protection et transmission du patrimoine :
 - Outils de protection du dirigeant et de sa famille (prévoyance, assurance-vie, mandat de protection future) ;
 - Stratégies de transmission : donation, Pacte Dutreil, donation avant cession.
 - Elaboration d'un plan d'action patrimonial :
 - Construction de scénarios patrimoniaux en fonction des objectifs du dirigeant ;
 - Mise en place d'un plan de suivi patrimonial.

Déroulé Journée 2:

Matin

- **Etude de cas à 360° d'un chef d'entreprise :**
 - Analyse et recommandations globales ;
 - Elaboration d'un bilan patrimonial chiffré ;
 - Argumentations et présentation de solutions.

→ Pour toute demande d'information

Contactez : nthuleau@ifec.fr

Dates :

- Du 01 au 03/10 : 3 jours
- Du 08 au 10/10 : 3 jours
- Du 29 au 31/10 : 3 jours
- Du 19 au 21/11 : 3 jours

La formation se tiendra en présentiel :

Campus SKEMA Grand Paris

Certificat Expert En Gestion de Patrimoine

TARIF : 7 800 € HT / participant

Vous inscrire

ICI