

# Offre de formation 2015

Formations Banque, Assurance, Finance  
Marchés des particuliers, des professionnels  
et des entreprises

**GVGM Formation**

2 rue Georges Clemenceau  
69470 Cours La Ville

Tel : 04 74 13 14 14  
gvgmformation@gvgm.fr



# Sommaire

---

## Présentation

2 - 3

Notre société  
Les consultants associés  
Les consultants experts

## Loi de finances 2015

4

Le rendez-vous à ne pas manquer ! Nos spécialistes se mobilisent dès le mois de janvier et vous font partager leur analyse de la loi de finances.

## Classes virtuelles interactives

5 - 6

GVGM Formation vous accompagne dans le déploiement des formations à distance avec son campus interactif de formations bancaires et financières via Internet.

## Séminaires "intra"

7 - 8

Vous trouverez nos principaux domaines de compétence. Sur chaque thème, nous élaborons des programmes pouvant combiner fondamentaux et thèmes experts, construits avec l'établissement demandeur pour une parfaite adéquation entre les besoins et les objectifs fixés.

**Fiscalité**

**Droit**

**Technique bancaire**

**Technique commerciale**

## Références

9 - 11

Références et partenariats  
Nous contacter

# Présentation

---

## Notre société

La Société GVGM Formation a été créée en janvier 2000 et fait partie du groupe d'expertise comptable GVGM Audit.

Figurent parmi ses fondateurs, outre les experts du groupe, plusieurs associés dans les métiers du droit et du chiffre qui, depuis de nombreuses années, en parallèle de leur activité professionnelle, se sont investis dans la formation bancaire, institutionnelle et permanente.

## Les consultants associés

### **David ECOCHARD**

Diplômé d'études supérieures comptables et financières, Expert en gestion de patrimoine (Université d'Auvergne), chargé de cours Master Finances de la Faculté des Sciences Économiques de l'Université Lyon II, ancien consultant expert au Centre de Formation de la Profession Bancaire et ancien maître de conférence à l'Institut Technique de Banque, dirige GVGM Formation, filiale du Groupe d'expertise comptable GVGM Audit.

### **Gervais MOREL**

Expert comptable, ancien membre de l'Ordre et de la Compagnie des commissaires aux comptes, parallèlement à ses activités professionnelles, a été responsable du domaine fiscalité au Centre de Formation de la Profession Bancaire, pendant plus de 30 ans. Il a également été chargé de cours à l'Institut Technique de Banque, au Centre d'Études Supérieures de Banque et professeur associé (Master Finances) à la Faculté des Sciences Économiques de l'Université Lyon II. Il poursuit aujourd'hui son activité au sein de GVGM Formation, filiale du Groupe d'expertise comptable GVGM Audit.

### **Jean-Gabriel NEBOUT**

Ancien notaire, ancien chargé de cours au Centre d'Études Supérieures de Banque, gestion de patrimoine.

### **Michel MUSSO**

DES de sciences économiques, diplômé d'études comptables supérieures et de l'Institut d'Administration des Entreprises, rédacteur à CFE (Cahiers Fiscaux Européens) et expert fiscal du cabinet d'avocat Geneviève Musso. Ancien consultant expert au CFPB, maître de conférence à l'Institut Technique de Banque et chargé de cours au Centre d'Études Supérieures de Banque.

### **Olivier ARTHAUD**

Expert comptable et commissaire aux comptes, DESS évaluation transmission d'entreprise, représentant du Groupe d'expertise comptable GVGM Audit, chargé de cours Master Finances à la Faculté des Sciences Économiques de l'Université Lyon II.

### **Laurence ROBIN MARIETON**

Avocat au barreau de Lyon, diplômée de droit fiscal international et DESS de droit fiscal (Dijon), chargée de cours au DJCE.

# Présentation

---

## Les consultants experts

### **Claude CARMONA**

Diplômé de l'Institut Technique de Banque - promotion 1986. Ancien maître de conférence à l'ITB et ancien consultant expert en techniques bancaires. Ancien cadre de banque, a été délégué régional du Centre de Formation de la Profession Bancaire (Bourgogne, Rhône-Alpes, Auvergne, Provence-Alpes Côte d'Azur et Languedoc-Roussillon).

### **Bruno GINARD**

Diplômé du Centre d'Études Supérieures de Banque, ingénieur patrimonial, directeur adjoint gestion de fortune dans un établissement bancaire.

### **Lionel GOMET**

Avocat au barreau de Lyon, droit des affaires, fiscalité internationale des groupes, opération de "cessions - acquisitions".

### **Marine LAVIE-MANDRET**

Notaire assistant, SCP Travelly Mandret, titulaire du diplôme supérieur de notariat.

### **Pierre-Emmanuel THIVEND**

Avocat au barreau de Bourg en Bresse, droit des affaires, droit des sociétés.

### **Anne JAILLER**

Attachée principale catégorie A, formatrice au Centre National de la Fonction Publique Territoriale.

### **Nicole LE SOUDER**

Ancien Inspecteur des Impôts de la Direction Nationale des Enquêtes Fiscales.

### **Jean-Louis BOURGUET**

Ex-officier de Police Judiciaire, expert en sécurité bancaire (sécurité des personnes, lutte contre les fraudes et le blanchiment).

### **Denis THIVET**

Expert en communication et en négociation commerciale.

### **Jean-Paul PUILLET**

Diplômé d'Etudes Supérieures de Droit Public. Ancien Directeur régional de l'Ecole Nationale d'Assurances. Chargé de cours Droit bancaire à l'Université Lyon III. Président d'honneur du Club régional Rhône-Alpes Auvergne de la Fédération Française des Sociétés d'Assurance.

# Loi de finances 2015

---

Un moment fort et incontournable de l'actualité fiscale.

- Nos experts sont sur le pont dès l'annonce des projets, et tout au long des débats parlementaires. Ils analysent les futures dispositions pour en extraire tout ce qui est susceptible d'intéresser les agents des banques, dans l'exercice de leur fonction, quel que soit le marché sur lequel ils interviennent (particulier, professionnel, entreprise).
- Chaque début d'année, GVGM Formation propose plusieurs formules pour appréhender toutes les nouvelles mesures au travers :
  - de séminaires "inter" ou "intra",
  - de CD d'autoformation,
  - de classes virtuelles, formations interactives à distance via internet,
  - de kits pédagogiques.
- Nous vous invitons à nous contacter pour établir ensemble un bilan précis de vos besoins.

## Kits pédagogiques loi de finances 2015

Nous vous proposons une solution originale et personnalisée comportant :

- Un CD centré sur la loi de finances pour 2015 et les mesures d'actualité 2014. Il peut porter l'identification de la banque.
- Un ouvrage de référence, développant tous les fondamentaux et toutes les mesures d'actualité avec de nombreux exemples et "Coins du banquier". Il constitue une documentation permanente pour l'utilisateur.

Les kits seront disponibles dès février 2015.

Nous contacter pour le tarif, dégressif en fonction des quantités.

# Classes virtuelles interactives

## Pour quoi faire ?

- Renforcer le professionnalisme de vos équipes.
- Optimiser le temps de formation de vos collaborateurs.
- Rationaliser les déplacements et alléger les coûts.
- Accompagner la mobilité fonctionnelle et le retour à l'emploi.
- Créer au sein des équipes une dynamique de formation continue avec des séances régulières, des ateliers et des travaux collaboratifs.
- Disposer d'une plus grande réactivité et d'une souplesse dans l'organisation d'actions de formation.

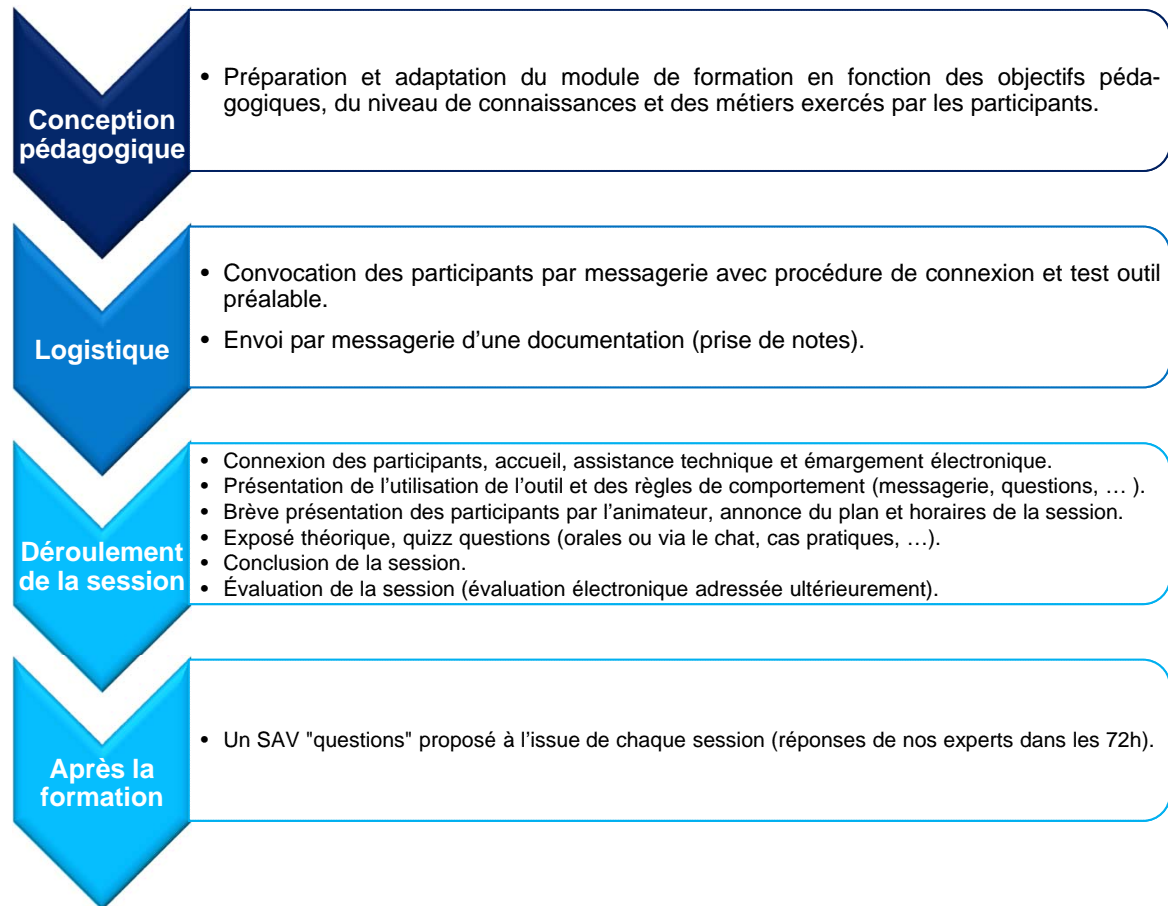
## Comment ça marche ?

- En mode synchrone avec une animation en temps réel, ou en mode asynchrone avec retransmission programmée ou libre d'un module enregistré.
- Les modules de formation sont d'une durée de 1 à 2 heures.
- L'accès aux classes virtuelles est instantané par une connexion internet. Pour un plus grand confort auditif, l'utilisation d'un casque téléphonique ou d'un combiné avec amplificateur est recommandé.
- Nos Web-formations sont interactives par l'utilisation d'outils pédagogiques pour l'animation spécialement adaptés à distance (tableau blanc, pointeur, diaporama, quiz, exercices pratiques, questions écrites et orales, ...).
- Nous prolongeons les échanges et la discussion avec notre expert par l'ouverture pour chaque module d'un SAV, chaque participant ayant la possibilité de poser des questions pendant et après l'action de formation.

## Thèmes abordés

- Les formations proposées portent sur l'ensemble de nos thèmes : fiscalité, droit, technique bancaire et technique commerciale.
- Chacun des thèmes peut être découpé en plusieurs modules et décliné en séquences d'1h30 environ. Ils sont toujours adaptés en fonction du niveau des participants et des connaissances requises par les différents métiers exercés par les participants.
- Un travail préparatoire est réalisé par nos équipes :
  - sur le cadrage des modules (contenu et durée),
  - sur la conception adaptée à votre établissement (diaporama, QCM, exercices pratiques, test de validation),
  - sur la personnalisation du parcours, par la prise en compte de votre charte graphique.

## Organiser et préparer votre classe virtuelle ?



## Les principes de partenariat

### La formule "Clé en main"

Nous prenons en charge l'ensemble du dispositif, à savoir :

- La logistique (l'assistance technique, les tests outil préalables, la préparation personnalisée de la classe virtuelle, la convocation des participants, l'envoi d'un support électronique, l'accueil des participants, l'émargement électronique, l'évaluation).
- La conception pédagogique (l'adaptation du module, l'étude et la réalisation du diaporama, des exercices pratiques, des quizz).
- L'animation et le SAV.

### La formule "Assistance technique et pédagogique"

- Nous vous accompagnons dans la préparation (sur vos outils) et la mise en place de vos formations à distance.
- Nous assurons la formation de vos formateurs internes aux techniques d'animation à distance.
- Lancement des "campagnes produits".
- Formation sur produits spécifiques.
- Dynamisation des équipes commerciales.
- Accompagnement de la mobilité fonctionnelle ou du retour à l'emploi.

### La formule "Mix formation"

- Nous intégrons des modules de formation à distance dans vos filières internes, avec au choix, la Formule Clé en main ou la Formule Assistance technique et pédagogique.



# Séminaires "intras"

Des séminaires sur mesure conçus pour les besoins de nos clients

<p style="text-align: center;"><b>Fiscalité</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Le marché des particuliers</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• S'initier à la fiscalité des revenus</li> <li>• La fiscalité des produits de placements financiers</li> <li>• La fiscalité des revenus du patrimoine</li> <li>• La fiscalité immobilière</li> <li>• Revenus et plus ou moins-values sur valeurs mobilières</li> <li>• La fiscalité des revenus étrangers et des non résidents</li> <li>• La fiscalité des transmissions</li> <li>• Gestion et optimisation fiscale du patrimoine</li> <li>• La SCI, outil de gestion patrimoniale</li> <li>• L'impôt de solidarité sur la fortune</li> <li>• L'immobilier de défiscalisation</li> <li>• Capitalisation et assurance-vie</li> <li>• Préparer et optimiser la transmission du patrimoine</li> <li>• Le démembrement de propriété dans la pratique bancaire</li> <li>• La double relation</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>Fiscalité</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Le marché des professionnels</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Environnement juridique, fiscal et social du professionnel</li> <li>• La lecture des documents de synthèse (p. 13)</li> <li>• L'immobilier professionnel</li> <li>• Choix de structure d'exploitation</li> <li>• Statut du dirigeant, de l'exploitant et de son conjoint</li> <li>• Activité libérale de groupe</li> <li>• La transmission du patrimoine professionnel</li> </ul> <p style="text-align: center;"><b>Le marché des entreprises</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Environnement juridique et fiscal des entreprises</li> <li>• Le régime fiscal des groupes</li> <li>• Normes IFRS</li> <li>• Comptes consolidés</li> <li>• Évaluation d'entreprise</li> <li>• Fusions, scissions, apport partiel d'actif, TUP</li> <li>• La transmission d'entreprise</li> </ul>
<p style="text-align: center;"><b>Droit</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Le marché des particuliers</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Le droit de la famille</li> <li>• L'organisation de la vie de couple</li> <li>• Le banquier et les personnes vulnérables</li> <li>• La transmission du patrimoine privé</li> <li>• Les successions</li> <li>• Les donations</li> <li>• La protection du conjoint, du partenaire pacsé, du concubin</li> <li>• Le banquier face au règlement d'une succession</li> <li>• Les sûretés</li> <li>• À la recherche de la sûreté idéale</li> <li>• L'assurance, instrument de sûreté</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>Droit</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Le marché des professionnels et des entreprises</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Loi de sauvegarde des entreprises</li> <li>• Structures juridiques de l'entreprise</li> </ul>



# Séminaires "intras"

<p style="text-align: center;"><b>● Technique bancaire</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Le marché des particuliers</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• La banque et son environnement, déontologie, conformité</li> <li>• Les produits et les services de base</li> <li>• Le compte et les moyens de paiement</li> <li>• Les produits de placements bancaires, financiers et d'assurance</li> <li>• Les crédits à la consommation</li> <li>• Les crédits immobiliers</li> <li>• La gestion des risques</li> <li>• La conformité dans la relation avec les particuliers</li> <li>• La bourse et son environnement</li> <li>• La conformité et la gestion de patrimoine</li> <li>• Les taux d'intérêts</li> <li>• Les indicateurs économiques</li> <li>• Débuter dans la gestion de patrimoine</li> <li>• Pratiquer la gestion de patrimoine</li> <li>• L'assurance-vie et la capitalisation</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>● Technique bancaire</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Le marché des professionnels et des entreprises</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ouverture de compte et services bancaires</li> <li>• Financement des investissements, le plan de financement</li> <li>• La gestion des risques</li> <li>• La conformité dans la relation avec les professionnels</li> <li>• La lecture rapide des documents comptables</li> </ul>
<p style="text-align: center;"><b>● Technique commerciale</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Toutes activités</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• L'accueil au guichet, l'utilisation du téléphone, la vente rapide</li> <li>• La gestion des réclamations et des situations conflictuelles</li> <li>• Réussir une négociation commerciale</li> <li>• Gérer et développer un portefeuille clients</li> <li>• Vendre la tarification</li> <li>• Les techniques d'entretien de vente</li> <li>• Préparer un entretien patrimonial</li> <li>• Valoriser l'ingénierie dans la relation avec un chef d'entreprise</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>● Technique commerciale</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Le comportement managérial</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gérer et organiser son temps</li> <li>• Piloter son unité</li> <li>• Réussir ses entretiens managériaux</li> <li>• Le coaching de son équipe au quotidien</li> <li>• L'art oratoire : optimiser la prise de parole en public</li> </ul>

# Références

GVGM Formation vu par 

FORMATION BANCAIRE

## GVGM Formation démystifie la fiscalité et le droit

Par Anne-Laure Declaye et Alexandra Deschamps

le 16/05/2008

**La société de formation, reconnue pour sa compétence fiscale, développe aussi des modules juridiques. Avec des séminaires conçus sur mesure, ses consultants répondent aux besoins techniques des banques.**

Parmi les acteurs qui s'inscrivent spécifiquement dans le cadre de la formation continue, **GVGM Formation** propose, à destination du secteur bancaire et mutualiste, des séminaires sur mesure avec une offre globale structurée principalement autour de la fiscalité.

**Orientation fiscale.** Au cœur de l'activité, la fiscalité représente une partie importante des formations dispensées. « *La présentation des Lois de Finances occupe 3 mois de notre calendrier* », explique David Ecochard, gérant associé de GVGM Formation. Si la société traite de l'ensemble des fondamentaux fiscaux et intervient sur tous les segments de marché, elle se concentre à 80 % sur celui des particuliers, suivant la tendance des banques à s'y positionner. Selon Gervais Morel, l'un des fondateurs de la structure, « *la formation à la fiscalité du particulier reste insuffisante* ». Avec un chiffre d'affaires multiplié par plus de 5 en 5 ans, la société a développé des formations juridiques construites autour du droit des sociétés, du droit privé familial et de la transmission d'entreprise.

**Compétences recherchées.** Les animateurs, spécialisés dans les métiers du droit et du chiffre, s'investissent dans la formation bancaire permanente en parallèle de l'exercice de leur profession. L'un des défis de l'organisme de formation, présent sur l'ensemble du territoire, est de trouver des consultants qui disposent à la fois de qualités pédagogiques et techniques. Grâce à une bonne connaissance des réalités du milieu bancaire, les associés mettent ainsi en avant l'enjeu qui vise à « *démystifier la fiscalité auprès des conseillers et à l'appliquer à l'exercice de leur métier* ». La valeur ajoutée de GVGM Formation consiste à « *analyser et décortiquer les règles fiscales complexes et à en extraire ce qui intéresse directement la population bancaire que nous formons* », déclare David Ecochard. « *Notre volonté est d'éviter les formations prêt-à-porter* », insiste Gervais Morel.

**Besoins identifiés.** Les établissements bancaires, confrontés au renouvellement de leurs collaborateurs, ont recours aux formations externes « *afin d'accompagner les profils commerciaux recrutés et de les faire évoluer vers plus de technicité* », explique David Ecochard. Sur la population plus réduite des gestionnaires de patrimoine, « *les besoins de formation sont plus limités mais plus ciblés* ». Gervais Morel met en avant les interventions « *pour les services d'ingénierie financière, c'est-à-dire pour les personnes chargées d'opérations dites de haut de bilan* ». Les conseillers privés sont d'ailleurs de plus en plus invités à connaître ces problématiques.



Nous avons participé, en 2004, 2006 et 2008 au grand rendez-vous annuel des gestionnaires de patrimoine en co-animant les conférences "Fiscalité et patrimoine".



Nos études fiscales sont régulièrement publiées par des revues ou des magazines de référence..



# Ouvrages

---

Ouvrage « Fiscalité, placements et réductions d'impôt » vu par **ACTIFS**

N° 342 - Semaine du 21 au 27 mars 2008

## La fiscalité personnelle à renfort de schémas et exemples

**F**iscalité, placements et réductions d'impôt", publié par Revue Banque Édition et à jour des dernières dispositions de la Loi de Finances mérite, non seulement une place dans la bibliothèque d'un banquier, mais aussi dans celle de tout professionnel du patrimoine en quête d'une approche claire et concrète. En effet, accessible à un large public, cet ouvrage foisonne de schémas et d'exemples chiffrés marquant son originalité.

Les auteurs Gervais Morel et David Ecochard, respectivement expert comptable et diplômé d'études supérieures comptables et financières, mettent à profit leur expérience de la formation professionnelle pour délivrer une analyse didactique des règles fiscales applicables en matière d'Impôt sur le Revenu et d'Impôt de Solidarité sur la Fortune.

Tous deux ont notamment exercé au sein du Centre de Formation de la Profession Bancaire (CFPB) et à l'Institut Technique de Banque (ITB) et poursuivent leur activité au sein de GVGM Formation, ce qui explique la présence de diagrammes accrocheurs et pertinents au sein de l'ouvrage, extraits de leurs modules et supports. Surtout, pour chaque thème, après avoir rappelé les fondamentaux, ils délivrent des applications pratiques, des recommandations sur la bonne utilisation d'un mécanisme, des points techniques particuliers au sein de plus de quatre-vingt-dix études dénommées "Le coin du banquier". De quoi trouver matière à optimiser bien des options fiscales.

 Référence

### Fiscalité, placements et réductions d'impôt

Gervais Morel, David Ecochard,  
Revue Banque Edition



## Nous contacter

---

### GVGM Formation

2 rue Georges Clemenceau  
69470 Cours La Ville

Claire Seive

Assistante de direction

☎ 04 74 13 14 14

📠 04 74 13 14 10

cseive@gvgm.fr

David Ecochard

Gérant

☎ 06 26 52 14 33

decochard@gvgm.fr

### Site internet

[www.gvgm-formation.fr](http://www.gvgm-formation.fr)

# Fiscalité, placements & réductions d'impôt

À jour des dispositions de la loi de finances



**Gervais Morel**

avec la participation de  
**David Ecochard**

EYROLLES

RB  
ÉDITION



[www.gvgm-formation.fr](http://www.gvgm-formation.fr)  
[gvgmformation@gvgm.fr](mailto:gvgmformation@gvgm.fr)

La version actualisée de l'ouvrage est disponible chaque année au début du mois de février, et tout au long de l'année sur Internet.

Pour vous procurer cet ouvrage :

Librairie Revue Banque  
18 rue La Fayette  
75009 Paris  
tél. 01 48 00 54 08  
Fax 01 47 70 31 67  
[www.revuebanquelibrairie.com](http://www.revuebanquelibrairie.com)

et dans toutes les librairies.

Après une année 2013 marquée par de très profondes réformes portant sur de nouvelles règles d'imposition des revenus et plus-values du patrimoine immobilier et financier, un nouveau dispositif d'investissement locatif, une nouvelle réforme de l'ISF, la Loi de finances 2014 introduit de nombreuses mesures visant à accroître le rendement de l'impôt, de nouvelles règles de plafonnement des effets du quotient familial et de nouveaux mécanismes d'abattement sur les plus-values.

Toutes ces dispositions sont analysées dans cette vingt-cinquième édition, avec leurs conséquences et les stratégies à mettre en œuvre pour contenir une facture fiscale de plus en plus lourde dans un contexte fiscal de plus en plus complexe et instable.



### Gervais Morel

Co-gérant GVGM Formation et chargé de cours au Master Banque et Finance de la Faculté des sciences économiques de l'Université Lyon II, il collabore régulièrement avec le Groupe de presse Les Échos.



Avec la participation de

### David Ecochard

Gérant de GVGM Formation – filiale du Groupe d'expertise comptable GVGM Audit – et chargé de cours au Master Banque et Finance de la Faculté des sciences économiques de l'Université Lyon II.



RB Édition invente le « livre vivant ». Retrouvez sur [revue-banque.fr](http://revue-banque.fr) l'actualité fiscale du particulier.

Retrouvez les articles de Gervais Morel dans :



Groupe les Echos



33 € TTC  
ISBN : 978-2-86325-628-2  
G70733

