

## PROGRAMME DE FORMATION

# Gestion de patrimoine : l'approche méthodologique en 3 cas pratiques

2 jours de cas pratiques permettant de mettre en œuvre la démarche de l'approche méthodologique en gestion de patrimoine.

Date:	PAS DATE
Durée:	2 jours
Type / Prix:	1500 €
Prérequis:	Avoir les bases pratiques de la gestion de patrimoine (connaissance des régimes matrimoniaux et de la succession, de la fiscalité du particulier, des produits et des marchés).
Objectifs:	<ul style="list-style-type: none"><li>• Savoir établir un diagnostic patrimonial optimal pour construire des préconisations adaptées.</li><li>• S'approprier une méthodologie d'approche patrimoniale au travers d'études de cas.</li></ul>

## Découverte du client : les pré-requis indispensables

- Environnement familial, professionnel, objectifs clients.
- Situations patrimoniale et budgétaire, modes de détention, contraintes juridiques et fiscales.
- Comment classer et hiérarchiser ces informations ?

## Analyse globale : vérifier le degré d'adéquation du patrimoine constitué avec les objectifs du client

- Comment analyser les caractéristiques juridiques, fiscales et économiques d'un patrimoine ?
- Comment comparer les grandes masses patrimoniales : couple rendement/risque, degré de liquidité, horizon de placement ?
- Quelles analyses complémentaires réaliser : approche fiscale, successorale, budgétaire, retraite ?

## Stratégies patrimoniales et préconisations juridiques, fiscales et financières

### Cession d'entreprise : impacts fiscaux, budgétaires, successoraux

- Quelles sont les incidences fiscales à court terme en matière d'IR et de prélèvements sociaux ?
- A moyen terme en matière de revenus (salaires, dividendes) et pression fiscale ?
- Comment combiner revenus complémentaires et préparation de la transmission ?

### Défiscalisation immobilière : financement et optimisation

- Quelles possibilités d'optimisation pour le financement d'un investissement immobilier locatif ?
- Comment exploiter la capacité d'épargne générée par le projet ?
- Comment évaluer l'enrichissement généré au terme du montage ?

### Diagnostic successoral

- Comment financer les droits à acquitter par les héritiers ?
- Comment anticiper les difficultés liées au partage successoral ?
- Libéralités, assurance-vie : quelles optimisations possibles ?
- Comment préserver l'autonomie patrimoniale et budgétaire du conjoint survivant ?

### Structure et argumentation de la réponse : l'illustration de la valeur ajoutée apportée

- Comment mettre en évidence la pertinence des préconisations et quantifier les gains ?
- Comment construire et argumenter une stratégie patrimoniale ?

Heures  
réglementaires:

CGPI :  
IAS/DDA : 7 heures  
Carte T / Immo : 7 heures

Notaires :  
14 heures | N° d'homologation CSN en cours

Experts-comptables :  
14 heures

Format:

Présentiel / Distanciel

Moyen  
pédagogique:

Énoncé et corrigé des cas pratiques réalisés au format PDF

Public visé:

Tous professionnels du patrimoine : CGPI, Banquiers, Assureurs, Notaires, Avocats, Agents immobiliers, Experts-Comptables...

Moyen d'évaluation:

Quiz de validation des compétences  
acquises

Accessibilité aux personnes  
en situation d'handicap

Toutes nos formations sont adaptables aux personnes porteuses d'un handicap

