

PROGRAMME DE FORMATION

## Maîtriser les bases pratiques de la gestion de patrimoine – Initiation – Distanciel

2 jours pour découvrir les clés et les enjeux de la méthodologie de l'approche patrimoniale. L'approche globale de la gestion de patrimoine fait appel à de nombreuses dimensions : juridiques, fiscales, produits et marchés, sans oublier la méthodologie de découverte et d'analyse.

Date: PAS DATE

Durée: 2 jours

Type / Prix: 1180 €

Objectifs:

- Se familiariser avec l'environnement juridique et fiscal d'un client patrimonial.
- Savoir identifier et analyser les éléments constitutifs d'un patrimoine.
- Découvrir la méthodologie de l'approche globale.
- Tirer profit du diagnostic patrimonial pour optimiser la relation client.

## Les fondamentaux de l'approche globale

- Le droit de la famille : quel régime matrimonial adopter ? Comment s'opère le partage des biens en cas de décès ou
- de divorce ? Quel est l'intérêt du PACS par rapport à l'union libre ?
- L'approche successorale : qui hérite quand rien n'a été prévu ? Quelle est la situation du conjoint, du concubin ou du partenaire ? Comment déterminer l'actif net successoral ? Quels sont les exonérations et abattements autorisés ?
- La fiscalité des revenus et des plus-values : comment déterminer la base imposable ? Quelles méthodes utiliser pour diminuer l'impôt ?
- La fiscalité du capital : quelles sont les principales caractéristiques de l'IFI ? Comment procéder pour l'alléger ?

## Les éléments constitutifs d'un patrimoine

Contenu  
pédagogique:

- Produits bancaires et réglementés : comment gérer une épargne de précaution ?
- Produits financiers : comment différencier actions et obligations ? Pourquoi recourir à la gestion collective ? Pourquoi souscrire un capital d'une PME ? Comment sélectionner les enveloppes d'investissement ? Pour quelles problématiques patrimoniales choisir un contrat d'assurance vie ? Comment tirer parti de l'épargne retraite ?
- Immobilier : quelle répartition choisir entre immobilier de jouissance et immobilier de rapport ? Quels sont les avantages d'un investissement dans la pierre papier ?

## La méthodologie de l'approche globale

- Comment nouer une relation de confiance avec un client ? Quelles sont les différentes étapes de l'approche globale ?
- Quelles sont les informations à collecter ? Pour quel enseignement et quelle exploitation ?
- Comment repérer les forces et faiblesses d'une situation patrimoniale, établir un diagnostic ?

## Les préconisations

- Quels arbitrages, investissements ou solutions proposer en fonction des objectifs et besoins du client ? S'il s'agit de constituer un patrimoine ? De le valoriser ? De le transmettre ? S'il s'agit de protéger son conjoint ? D'obtenir des revenus complémentaires ?

Heures réglementaires:

CGPI :  
IAS/DDA : 14 heures

Notaires :  
14 heures N° d'homologation CSN : 202100757

Experts-comptables :  
14 heures

Format:

Distanciel

Moyen pédagogique:

Diaporama, énoncés et corrigés des cas pratiques au format PDF

Public visé:

Collaborateurs du back et middle office

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

