

PR- BIG022  ++

BIG, MÉTHODOLOGIE PATRIMONIALE

Au-delà de la maîtrise du logiciel, de nombreux utilisateurs manquent de méthode dans le traitement du dossier client pour optimiser leur analyse et leur réponse.

Objectifs

- Maîtriser la méthodologie de réalisation d'un bilan patrimonial à l'aide de BIG pour optimiser la réponse au client.
- Constituer une étude patrimoniale personnalisée.

Contenu

Structure commune aux 2 journées

Diagnostic de l'existant

- Quels sont les points clefs d'un audit pertinent dans BIG Expert ? Quels résultats exploiter en fonction du type d'approche ?
- Comment s'assurer de l'adéquation de la situation patrimoniale du client à ses objectifs ?
- A quels déséquilibres faut-il être attentif ?

Stratégie patrimoniale

- Quelles sont les solutions financières, juridiques et fiscales appropriées selon le thème traité ?
- Comment intégrer dans BIG Expert les préconisations élaborées par les participants ?

Identification de la valeur ajoutée de la solution

- Comment interpréter les conséquences de la solution préconisée ? Comment chiffrer les gains générés ?
- Comment les mettre en valeur pour préparer l'argumentation client ?

Construction d'une édition personnalisée

- Quelle structure d'édition adopter par rapport au thème traité ?
- Comment concilier personnalisation de l'édition, efficacité commerciale et optimisation du temps de rédaction ?

Spécificités des approches traitées

Transmission du patrimoine

- Protection du concubin et famille recomposée : quelles solutions envisager ?
- Comment illustrer les problématiques du partage des biens et de la couverture des droits de succession ?
- Quelles préconisations faire en matière de libéralités et d'arbitrages ? Comment expliquer leurs impacts ?

Clientèle multi-objectifs & approche globale

- Quelle protection pour le conjoint en présence d'enfants d'un premier lit ?
- Comment aider des enfants à financer leurs études ?
- Comment alléger la pression fiscale sur les revenus et le patrimoine ? Comment préparer la transmission d'un patrimoine en restant maître de l'avenir ?
- Comment intégrer une solution patrimoniale complète (fiscale, juridique et financière) ?

Approche retraite et autonomie budgétaire du foyer ou du conjoint survivant

- Quelles sont les informations minimales à recueillir auprès du client pour une analyse retraite pertinente ? Comment exploiter les droits à réversion ?
- Comment mettre à profit un relevé de situation individuelle dans BIG Expert ?
- Comment exploiter un budget prévisionnel ?
- Quelles solutions sociales et financières ?

Supports stagiaires

La documentation participant comprend :

- Les énoncés des cas pratiques réalisés et leur corrigé
- Une version numérique des énoncés, corrigés et fiches techniques, ainsi que les cas au format *.BIG, consultables dans le logiciel

PRÉ-REQUIS

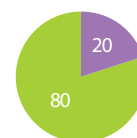
Disposer d'un accès au logiciel*

* Nos salles de formation sont équipées d'un ordinateur par stagiaire.

PUBLIC

Conseillers en gestion de patrimoine équipés de BIG Expert et chargés de réaliser des études patrimoniales

Méthode d'apprentissage



-  Echange d'expérience
-  Cas pratiques

2 jours (14 heures)

Inter

1 440 € net de taxe

Modalités d'inscription : voir page 5

Intra

Nous contacter
01 53 30 28 00 ou
formation@harvest.fr