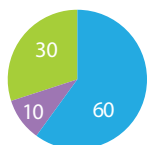


PR- PFI003  +**PRÉ-REQUIS**

Aucun

PUBLIC

Conseillers en gestion de patrimoine

Méthode d'apprentissage

- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

COMPRENDRE ET SAVOIR UTILISER LES PLACEMENTS FINANCIERS

Les conseillers manquent – parfois même plus que leurs clients – de connaissances adaptées pour savoir vendre des supports financiers efficacement, et dans le respect de la réglementation. Même si la fiscalité de l'enveloppe commercialisée est importante, l'approche conseil ne doit pas se résumer à cette dimension.

Objectifs

- S'initier au fonctionnement des marchés et à la gestion des instruments financiers.
- Comprendre les spécificités de la gestion collective et acquérir un savoir-faire dans la sélection d'OPC.
- Intégrer la dimension fiscale dans l'organisation financière d'un patrimoine et connaître les différentes formes de détention des placements financiers.
- Apprendre à optimiser l'allocation d'actifs au sein de supports appropriés en adéquation avec les objectifs du client.

Contenu**L'organisation des marchés financiers**

- Comment sont-ils compartimentés ? Quel est leur rôle dans le financement de l'économie ? Qui sont les opérateurs et les organismes de contrôle ?
- Comment distinguer marchés réglementés et marchés non réglementés ? Quels sont les indices boursiers à connaître ?

Les actions et les produits de taux

- Qu'est-ce qu'une action ? Quelles sont les prérogatives de l'actionnaire ? Quels sont les risques inhérents au marché des actions ? Les ratios et indicateurs à analyser ?
- Quelles sont les caractéristiques du marché monétaire et des titres de créances négociables ? Pourquoi s'intéresser à l'évolution des taux d'intérêt court terme ? Quels sont les paramètres clés d'une obligation ? Les facteurs susceptibles d'influencer son cours ? Qu'est-ce qu'un titre hybride ? Comment positionner les fonds en euros ?

Les OPC

- Qu'est-ce que la gestion collective ? Quels sont les avantages d'un placement en OPC ? Qu'est-ce qui différencie une SICAV d'un FCP ? Qu'est-ce qu'une UC ? A quelles contraintes réglementaires sont-ils soumis ? Comment identifier et exploiter les principales classifications répertoriées sur le marché ?
- Quels sont les critères de choix d'un OPC ? Comment évaluer le risque et la performance ? Quelles sont les modalités de souscription et de rachat de parts d'OPC ?

La fiscalité du patrimoine financier

- Comment déterminer la base imposable des revenus mobiliers ? Quelles sont les modalités déclaratives ? Quelle est la fiscalité applicable aux plus-values de cession de valeurs mobilières ? Quelle valorisation retenir au titre de l'ISF ou dans le cadre d'une succession ?

L'optimisation du patrimoine financier

- Quelle enveloppe de capitalisation choisir ? Quelles sont les particularités du PEA bancaire et du PEA assurance ? Quels sont les atouts de la gestion sous mandat ? Qu'est-ce qui différencie un contrat de capitalisation d'un contrat d'assurance vie ? Comment tirer parti du PEE et du PERCO ? Quelles opportunités le nouveau PER offre-t-il ?
- Pour quelle raison faut-il souscrire au capital d'une PME ou d'une SOFICA ?
- Comment obtenir des revenus complémentaires dans un cadre fiscal privilégié ? Quels sont les atouts d'un PERP, d'un contrat Madelin, d'un PER ?
- Comment transmettre un patrimoine financier ? Dans quels cas recourir au démembrement de propriété ?

Supports stagiaires

Le classeur participant comprend :

- Le livret de prise de notes incluant le diaporama
- Les exercices courts et les cas pratiques, avec leur corrigé

2 jours (14 heures)**Inter****1 500 €** net de taxe

Modalités d'inscription : voir page 5

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