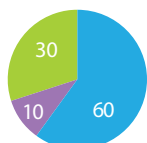



PR- GEP005  +**PRÉ-REQUIS**

Aucun

PUBLIC

Conseillers en gestion de patrimoine

Méthode d'apprentissage Théorie Echange d'expérience Cas pratiques

MAÎTRISER LES BASES PRATIQUES DE LA GESTION DE PATRIMOINE

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.

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.

Contenu**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

- 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 au 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 et de l'épargne salariale ?
- Immobilier : quelle répartition choisir entre immobilier de jouissance et immobilier de rapport ? Quels sont les avantages d'un investissement dans la pierre papier ? Pourquoi créer une SCI ?

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 ?

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

Intra

Nous contacter

01 53 30 28 00 ou

formation@harvest.fr