
Programme de Formation

Gestion de patrimoine – (niveau 1)

Organisation

Durée : 7 heures

Mode d'organisation : Présentiel

Contenu pédagogique



Public visé

Conseillers de clientèle
Conseillers patrimoniaux agence
Conseillers en gestion privée
Directeurs d'agence(s)



Objectifs pédagogiques

Permettre aux conseillers privés et directeurs d'agences de comprendre les fondements de l'approche globale en gestion de patrimoine.

Développer une vision transversale des situations types du client privé

Maîtriser les principes civils, juridiques et fiscaux

Renforcer l'aisance face à une clientèle patrimoniale



Description

- 1. Introduction** Présentation des objectifs de la journée
Attentes des participants
La stratégie derrière l'approche globale et le rôle du banquier
La méthode C.P.F.O : Approche opérationnelle
Julien PERROT
- 2. La situation familiale** Composition familiale et famille recomposée
Démembrement : l'usufruit et la nue-propriété
Régimes matrimoniaux : Concubinage, PACS, régimes séparatistes et communautaires
La protection du conjoint : Dévolution légale et volontaire
La donation au dernier vivant et libéralités
- 3. La détention du patrimoine** Détention directe du patrimoine : La résidence principale, secondaire, locative
Détention directe du patrimoine et démembrement de propriété
15 minutes pour comprendre la Société Civile Immobilière
Détention du patrimoine financier : Liquidités, Épargne long terme, PEA, Assurance Vie
Focus sur le contrat d'assurance vie : vie et décès
- 4. Transmission et succession** Les règles de la succession légale : ordre, parts, l'héritier réservataire
Donation, testament et Assurance vie : Les outils d'anticipation
Donation avec réserve d'usufruit : Cas d'application
La clause bénéficiaire de l'Assurance vie
- 5. Fiscalité du particulier** Impôt sur le revenu : fiscalité du revenu, de l'épargne, de l'immobilier
Impôt sur la fortune Immobilière : Notions d'actifs/Passifs
Fiscalité de la succession / transmission
Quelques calculs d'application



Prérequis

Cette formation ne nécessite pas de prérequis.





Modalités pédagogiques

- Présentiel
- Remise des supports de formation
- Formation interactive et pratique : présentation théorique, cas pratiques, quizz