

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