

GESTION DE PATRIMOINE

PROGRAMME

- INTRODUCTION
 - Le contexte
 - La typologie clientèle
 - L'organisation du métier
 - Les intervenants
- LA VISION GLOBALE DU PATRIMOINE
 - Les produits, les services et la facturation
 - L'approche patrimoniale
 - Les progiciels d'aide au conseil
 - Un modèle de bilan du particulier
Cas pratique. Etablir un bilan patrimonial spécifique
- LE PATRIMOINE ET LE DROIT
 - Les règles du droit civil
 - Les règles fiscales et la liquidation de la succession
 - Les régimes matrimoniaux
 - Les avantages matrimoniaux
 - Cas spécifique du PACS
 - Le démembrement de propriété / Donations / Testament
- LE PATRIMOINE : SOLUTIONS COLLECTIVES ET COMPARTÉES
 - La prévoyance
 - L'épargne salariale : PEE, PERCO, Participation, Intéressement
 - L'épargne retraite : Art 83, Art 39, IFC, CET
 - Le système de retraite en France
Cas pratique. Etablir un tableau comparatif des différentes solutions collectives
- CONNAÎTRE LES PRODUITS DE PLACEMENT
 - La notion de "benchmark" et l'évolution des indices boursiers
 - L'assurance-vie
 - Les fonds à formule
 - La multigestion
 - Les fonds profilés
 - Les fonds éthiques / ISR
 - Les principaux styles de gestion OPCVM
Cas pratique. Concevoir une grille de cohérence entre objectifs et produits
- CHOISIR LES PRODUITS DE PLACEMENT
 - L'immobilier : Jouissance - Rapport - Emprunts immobiliers
 - Les placements à long terme : PEA - PEP - PERP - Assurance-vie - Obligations - OPCVM
 - Les placements à moyen terme : Epargne logement
 - Les placements à court terme : TCN - Epargne bancaire réglementée - Compte chèques à vue
 - Les fonds à formule

DESCRIPTION

Cette formation constitue une première approche des connaissances nécessaires à la gestion d'un patrimoine, allant de la simple "vente" de produits financiers à une approche globale.

OBJECTIFS

- Repenser la gestion de patrimoine dans un environnement financier toujours plus complexe
- Maîtriser l'environnement juridique et fiscal
- Etablir un diagnostic patrimonial et faire des propositions adaptées
- Maîtriser les caractéristiques intrinsèques des produits financiers

PUBLIC

- Chargés d'affaires patrimoniales
- Avocats, Notaires
- Conseillers en gestion de patrimoine indépendants
- Toute personne souhaitant acquérir les bases de la gestion de patrimoine

NIVEAU

Débutant

PRÉ-REQUIS

Aucun

FORMATIONS ASSOCIÉES

- ELARGISSEZ VOTRE CHAMP DE VISION
 - OPCVM et gestion de portefeuilles
 - Investissement et Asset Management
- ALLEZ PLUS LOIN
 - Fondamentaux de la gestion privée

FORMATEUR

Benjamin Nicoulaud

DURÉE

2 jours

FORMAT

journée

PRIX

1 640 € HT

- CAS PRATIQUE
 - Mise en situation avec analyse d'une situation patrimoniale synthétique : constat - définition des objectifs - contexte externe - préconisation d'une stratégie
- CONCLUSION ET DISCUSSION