

Les fondamentaux de la gestion de patrimoine



DB-52 3 Jours (21 Heures)

Description

En partenariat avec Drive Innovation Insights L'exercice du métier de conseil patrimonial exige des compétences techniques étendues sur le plan juridique, fiscal, social et économique qu'il vous faut maîtriser pour mener une approche globale du conseil patrimonial. Cette formation à la gestion de patrimoine destinée, tant aux chargés de clientèle qu'aux gestionnaires de patrimoine, vous permettra d'intégrer toutes les obligations légales mais aussi les méthodologies pratiques pour réussir vos diagnostics patrimoniaux.

À qui s'adresse cette formation ?

Pour qui

Manager et collaborateur gestionnaire de patrimoine ou chargé de clientèle ou toute autre personne souhaitant s'initier aux techniques juridiques et fiscales de la gestion de patrimoine.

Prérequis

Aucun.

Les objectifs de la formation

- Acquérir les compétences juridiques, fiscales et économiques fondamentales pour la gestion d'un patrimoine.
- Mener un diagnostic patrimonial.
- Identifier les différentes solutions patrimoniales en fonction des objectifs patrimoniaux.
- Proposer une allocation d'actifs.
- Utiliser les leviers fiscaux et juridiques pour optimiser la gestion du patrimoine.
- Appréhender la déontologie et les obligations professionnelles du gestionnaire de patrimoine.

Programme de la formation

Définir la notion de patrimoine

- Qu'est-ce qu'un patrimoine ?
- Les composantes d'un patrimoine : financières, non financières et sociales.
- Le cycle de vie d'un patrimoine.

Identifier les catalyseurs de la gestion du patrimoine

- L'environnement juridique : régimes matrimoniaux et transmission.
- L'environnement fiscal.
- L'environnement économique.

Réaliser un diagnostic patrimonial

- La démarche d'un diagnostic patrimonial.
- Les différents objectifs patrimoniaux.
- L'allocation d'actifs.

Repérer les solutions d'investissement et leur fiscalité

- Solutions bancaires : comptes rémunérés, comptes sur livrets...
- Solutions financières : PEA, OPC, épargne salariale...
- L'assurance vie et les contrats de capitalisation.
- L'immobilier.

Utiliser les leviers juridiques et fiscaux

- Les solutions pour protéger son conjoint, aider ses enfants ou favoriser un tiers.
- Les leviers d'optimisation fiscale sur l'imposition à l'IR et les transmissions.