Les fondamentaux de la gestion de patrimoine

Maîtriser les techniques juridiques, fiscales et la méthodologie de diagnostic

MIXTE

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.

Enjeu : Acquérir les fondamentaux

Prérequis

- Cette formation ne nécessite pas de prérequis.

Objectifs

- 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

1/ 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.

2/ Identifier les catalyseurs de la gestion du patrimoine

- L'environnement juridique :
  - les régimes matrimoniaux ;
  - les dévolutions successorales.
- L'environnement fiscal : des revenus, du patrimoine et de la transmission.
- L'environnement économique.

3/ Réaliser un diagnostic patrimonial

- La démarche et les outils d'un diagnostic patrimonial.
- Clarifier les différents types d'objectifs patrimoniaux.
- Formuler des préconisations en adéquation avec les objectifs.
- Les critères de construction d'une allocation d'actifs.

4/ Repérer les solutions d'investissement proposées en gestion de patrimoine

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

5/ Utiliser les leviers juridiques et fiscaux

- Les solutions pour :
  - protéger son conjoint ;
  - pour aider ses enfants ;
  - pour favoriser un tiers.
- Les leviers d'optimisation fiscale sur l'imposition des revenus,des plus-values et du capital.

6/ Maîtriser les risques et les responsabilités du gestionnaire de patrimoine

- Le secret professionnel.
- Le droit à l'information et au conseil.
- La lutte contre le blanchiment.

7/ Activités à distance

- Pour s'approprier les apports d'un expert sur un point théorique ou pratique deux **@experts** : "Réaliser une allocation d'un portefeuille d'actifs financiers" et "Découvrir les principes de la gestion structurée".

Points forts / Moyens pédagogiques

- Une formation complète qui intègre les composantes juridiques, fiscales et relationnelles de la gestion de patrimoine.
- Une méthodologie pour conduire un diagnostic patrimonial.
- Un panorama complet des différentes solutions patrimoniales proposées.

3 jours (21h présentiel) **+ activités à distance** (en complément)

Réf. 7854

57 €HT Paris

1 800 €HT

Dates et villes

Sur cegos.fr, retrouvez en temps réel les dates et les places disponibles en tapant la Réf. 7854

Formation proposée à **Paris**

Partenaire

DII DRIVE INNOVATION INSIGHTS

Dans le cadre de notre démarche qualité, toutes nos formations font l'objet d'une évaluation détaillée par les participants : « à J+1 » dès le lendemain de la fin de la formation.
Sanction de la formation : attestation de formation.

© Cegos 2018

Sessions en 2018 - Référence 7854

Paris

Qualité des formations :
Cegos est certifié AFAQ selon le référentiel ISO 9001, qualifié OPQF (qualification figurant sur la liste CNEFOP) et enregistré au Datadock.

Retrouvez en temps réel les dates et les places disponibles sur Cegos.fr en tapant la référence 7854
Toutes nos formations sont réalisables dans votre entreprise à la date qui vous convient.
Document créé le 01/07/2019