

La gestion patrimoniale

<p>Objectif : Savoir bâtir un patrimoine au fil du temps et le développer grâce au levier du crédit ou de la fiscalité. Etre capable de restructurer un patrimoine en effectuant des arbitrages touchant des actifs immobiliers ou mobiliers. Assurer la sécurité financière de la famille en préparant et optimisant la transmission du patrimoine.</p>	<p>Personnes concernées</p> <p>Conseiller de clientèle particulier, professionnel, commercial, gestionnaire en assurance vie.</p> <p>Pré requis : Aucun.</p>
<p>PROGRAMME</p>	<p>PEDAGOGIE</p>
<p>▶ BATIR UN PATRIMOINE</p> <ul style="list-style-type: none"> Investir au fil du temps une épargne sur des supports bancaires ou financiers ou immobiliers Mettre en lumière les éventuels conséquences ou avantages fiscaux Exprimer les avantages et les contraintes des supports proposés <p>▶ DEVELOPPER UN PATRIMOINE</p> <p>● Grâce au levier du crédit et/ou de la fiscalité</p> <ul style="list-style-type: none"> Acquérir un actif de rendement à crédit (immobilier locatif par exemple) Réendetter un patrimoine immobilier Investir dans des opérations présentant des avantages fiscaux <p>▶ RESTRUCTURER UN PATRIMOINE</p> <ul style="list-style-type: none"> Effectuer des arbitrages touchant des actifs immobiliers ou mobiliers Bien pouvant être arbitré pour un autre bien plus rentable ou mieux adapté Accès à une meilleure diversification et/ou une meilleure performance Simplification de l'administration du patrimoine <p>▶ ASSURER LA SECURITE FINANCIERE DE LA FAMILLE</p> <p>● Préparer et optimiser la transmission du patrimoine</p> <ul style="list-style-type: none"> En modifiant le régime matrimonial Grâce à des donations ou à un testament En effectuant des démembrements de propriété Grâce à l'assurance décès et à l'assurance vie En organisant le patrimoine en lots distincts et indépendants En vendant certains biens de rapport à ses enfants 	<p>Le Formateur.</p> <p>Conseil -expert en ingénierie financière, banque et assurances.</p> <p>Méthode pédagogique</p>  <p>La démarche consiste à réaliser des apports techniques pour une meilleure compréhension de la gestion patrimoniale.</p> <p>Des travaux individuels seront demandés pour une adaptation des contenus de la formation aux réalités des participants.</p> <p>Des cas pratiques seront développés pour permettre de concrétiser l'utilisation des nouvelles connaissances.</p> <p><u>Intra entreprise</u> Lieu de formation : dans la ville de votre choix</p> <p><u>Inter entreprise</u> Tarif par personne</p> <hr/> <p>2 jours</p> <hr/> <p>1 150 €</p> <hr/> <p>Réf : BA009</p>

Organisme de formation PROFORMALYS – Formation Banque Assurances partout en France