



Maîtriser les techniques de gestion de patrimoine

Ref 8992313

Maîtriser les techniques de gestion de patrimoine

Formations courtes

Perfectionnement	2 jours (-1 heure)	Paris
<hr/>		Classe virtuelle
		Nantes
		Lille
		Lyon
		Bordeaux

De l'audit patrimonial à l'optimisation fiscale

À l'heure où la concurrence prime, il est primordial de pouvoir appréhender et gérer en toute autonomie la situation d'un client. Un conseil éclairé passe par la maîtrise de bases incontournables permettant une gestion globale efficace de situations complexes.

Objectifs

Acquérir une méthodologie pratique de l'audit patrimonial

Maîtriser les règles fondamentales de détention, de gestion et de transmission patrimoniales

Préconiser le montage adapté au profil et aux besoins du client

Pour qui ?

Gestionnaires de patrimoine, chargés de

clientèle particuliers Clercs de notaire
Toute personne souhaitant maîtriser les techniques juridiques et fiscales de gestion patrimoniale

Code dokélio : 53312

Prérequis

Avoir des connaissances générales en droit civil et une maîtrise de la fiscalité des particuliers

Compétences acquises:

Mettre en pratique les bases tant fiscales que civiles de l'ingénierie patrimoniale.

Programme

Mener à bien un audit patrimonial

Collecter les informations relatives au client

- Situation personnelle, familiale et professionnelle
- Définition du profil de risque du client

Diagnostic économique et juridique du patrimoine

- Repérer les points à analyser
- Déterminer les objectifs poursuivis
- Formuler des préconisations en fonction des résultats du diagnostic

Exercice d'application : simulations d'audit et de diagnostic

Optimiser la fiscalité du patrimoine

Détention et gestion de patrimoine

- Fiscalité du capital et de ses revenus
- Impôt sur la fortune immobilière (IFI) : la gestion de la base imposable, les investissements pour le réduire, l'optimisation par le démembrement de propriété...
- Impôt sur le revenu (IR) : utiliser les charges, les réductions et crédits d'impôt ainsi que l'imputation des déficits
- Les supports de défiscalisation mobiliers et immobiliers
- Plus-values sur cessions mobilières ou immobilières
- Assurance vie : la fiscalité appliquée lors de la transmission

Transmission de patrimoine et optimisation fiscale

- Transmission à destination du conjoint

- Les droits légaux du conjoint
 - Liquider le régime matrimonial
 - Donation entre époux, avantages matrimoniaux : utilité après la loi TEPA
 - La place du conjoint survivant dans les familles recomposées
 - Concubins, partenaires pacsés : leurs droits, la fiscalité applicable...
 - Transmission à destination des descendants
 - Succession : l'ordre des héritiers, les modalités d'acceptation...
 - Passif successoral : la protection des héritiers, renonciation à succession et renonciation anticipée à l'action en réduction
 - Donation, donation-partage : donner une liberté encadrée - la situation à l'ouverture de la succession : réserve/quotité disponible, rapport/réduction
- Exercice d'application : recherche des meilleures solutions d'optimisation fiscale à partir d'une situation patrimoniale donnée

Maîtriser les risques et les responsabilités

Abus de droit dans la gestion patrimoniale

- Les montages à haut risque fiscal : le démembrement de propriété et les SCI - les limites
- Les moyens de prévention

Les montages suscitant des difficultés de gestion : les solutions

Devoir d'information et de conseil, secret professionnel : identifier leur portée et les précautions à prendre

Jeu de rôles : élaboration d'un plan de bonne conduite gestionnaire de patrimoine / client

Option Classe Virtuelle - Retours d'expérience post-formation

Tarif HT : 125€

Durée : 90 mn, de 11h à 12h30

1595€ HT

Prochaines sessions

Paris

25 et 26 nov. 2019
25-11-2019
26-11-2019
23 mars au 27 mai 2020
23-03-2020
27-05-2020
23 nov. 2020 au 29 janv. 2021
23-11-2020
29-01-2021

Lyon
Prochaines sessions

- 23 et 24 mars 2020
- 23 et 24 nov. 2020

23 et 24 mars 2020
23-03-2020
24-03-2020
23 et 24 nov. 2020
23-11-2020
24-11-2020

Nantes
Prochaines sessions

- 11 et 12 févr. 2020
- 21 et 22 sept. 2020

11 et 12 févr. 2020
11-02-2020
12-02-2020
21 et 22 sept. 2020
21-09-2020
22-09-2020

Bordeaux
Prochaines sessions

- 23 et 24 mars 2020
- 23 et 24 nov. 2020

23 et 24 mars 2020

23-03-2020

24-03-2020

23 et 24 nov. 2020

23-11-2020

24-11-2020

Lille

Prochaines sessions

11 et 12 févr. 2020

21 et 22 sept. 2020

11 et 12 févr. 2020

11-02-2020

12-02-2020

21 et 22 sept. 2020

21-09-2020

22-09-2020

Classe virtuelle

Prochaines sessions

10 janv. 2020

10 janv. 2020

10-01-2020

10-01-2020

[S'inscrire](#)

[Nous contacter](#)