

Approche patrimoniale des pros et des agris

PROFINANCE
Formation

DUREE :

2 jours en présentiel ou en distanciel 4 classes virtuelles + travaux intersession

PUBLICS

Conseillers de clientèle Managers, salariés de banque, toute personne intéressée

Pour les personnes en **situation de handicap**, nous étudions l'accessibilité de la formation à votre besoin

PRE-REQUIS

Avoir une expérience dans la gestion d'un portefeuille client

EVALUATION

En continu à partir des cas et des exercices proposés dans le cadre de la formation

PEDAGOGIE

Cas issus de la pratique professionnelle

Fiches de synthèse

Pédagogies actives 50%
Pédagogies expositives 30%
Partage d'expériences 20%

INTERVENANTS

Formateurs Profinance plus de 10 ans d'expérience

TARIFS

1 600 € par jour net de taxes

OBJECTIFS OPERATIONNELS

- Pratiquer une méthodologie pour découvrir le patrimoine privé d'un professionnel
- Détecter les risques et opportunités commerciales de la modification du régime matrimonial
- Mesurer le coût d'une transmission non préparée
- Proposer des solutions juridiques, fiscales et financières pour optimiser le patrimoine privé d'un professionnel

PROGRAMME

La découverte client

- La découverte du patrimoine privé du client pro
- Les points clés de l'analyse patrimoniale

Les régimes matrimoniaux

- Les différents régimes matrimoniaux, Régimes communautaires et séparatistes
- L'obligation aux dettes et le gage des créanciers
- La dissolution du régime matrimonial
- Les clauses modifiant la composition de la communauté
- Les clauses relatives au partage de la communauté
- Le changement de régime matrimonial
- La protection du conjoint

La succession non préparée

- Les droits de succession
- La réserve héréditaire
- Les droits du conjoint survivant

La succession préparée

- La chronologie de la transmission
- Le mandat de protection future
- Le mandat à effet posthume
- Le pacte DUTREIL
- Les différentes donations
- L'assurance-vie
- Le testament

Fiscalité et retraite

- Le niveau de revenu à la retraite d'un client pro
- Les principales caractéristiques des placements retraite pour compléter les revenus des clients (les différents PER)
- Les impacts fiscaux et sociaux sur le patrimoine privé de la transformation de l'entreprise individuelle en société
 - Impôt sur le Revenu
 - Prélèvements sociaux
 - Cotisations sociales obligatoires
 - Le niveau des plus-values

Avant toute inscription, merci de faire une demande à l'adresse suivante : logistique@profinance.fr , nous prendrons contact avec vous afin d'auditer votre besoin de formation

