

La filière des professions libérales

DUREE

1 jour (7 heures) en présentiel ou en distanciel 2 classes virtuelles + travaux intersession

PUBLICS

Salariés de banques, conseillers de clientèle, managers, toute personne intéressée

Attentifs à l'inclusion **des personnes en situation de handicap**, nous étudions les possibilités d'adaptation de la formation.

PRE-REQUIS

Avoir la responsabilité d'un portefeuille clients

MOYENS PEDAGOGIQUES

Cas issus de la pratique professionnelle

Fiches de synthèse

Pédagogies actives 50%

Pédagogies expositives 30%

Partage d'expériences 20%

MODALITES D'EVALUATION

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

SANCTION DE LA FORMATION

Certificat de réalisation

DOCUMENTATION

Remise des supports utilisés aux stagiaires

INTERVENANTS

Formateurs Profinance avec plus de 10 ans d'expérience

EFFECTIFS

12 personnes maximum

DELAI D'ACCES

3 semaines

TARIFS

1 600 € par jour net de taxes

OBJECTIFS OPERATIONNELS

- Mesurer les enjeux du marché et le potentiel de développement
- Maîtriser l'environnement juridique, fiscal, social des professions libérales
- Détecter les risques de certains montages spécifiques (transformation de l'entreprise individuelle et rachat de parts de société)
- Mener à bien une démarche commerciale proactive sur cette clientèle

PROGRAMME

L'environnement économique

- Quelques chiffres, le marché, la rentabilité pour la banque,
- Des clients « spécifiques » ; différents types de professions libérales
- Les revenus moyens
- Zoom sur les pharmacies
- L'approche bancaire

L'environnement juridique, fiscal et social des professions libérales

- Les formes sociétaires spécifiques des professions libérales réglementées (SEL, SCP, SCM)
- Zoom sur les formes juridiques non sociétaires (contrat de collaboration, rétrocessions d'honoraires, convention d'exercice conjoint)
- Les BNC (2035, régime micro fiscal).
- Le choix de l'IS.
- Le besoin de défiscalisation.
- Le statut social (TS/TNS)
- Les besoins complémentaires : retraite et prévoyance.

La transformation de l'entreprise individuelle en Société d'Exercice Libérale (SEL)

- Les conséquences juridiques, fiscales et sociales de la transformation de l'entreprise individuelle en SELAS

Les besoins privés de la profession libérale

- Le financement de l'immobilier personnel
- L'épargne salariale
- La préparation de la retraite
- Le placement des liquidités
- Le financement du véhicule

Le rachat de parts

- L'évaluation des parts vendues
- Le montage juridique de la reprise des parts
- Zoom sur la SPFPL (Société de Participations Financières des Professions Libérales)

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

