



LE DIAGNOSTIC PATRIMONIAL - DIGITAL ENCADRÉ

AAA053E

3h45 350,00 €^{HT}

Objectifs

Savoir choisir l'approche du diagnostic patrimonial • Savoir rédiger un rapport de diagnostic patrimonial global • Connaître le diagnostic patrimonial global par l'approche Prévoyance • Connaître le diagnostic patrimonial global par l'approche Retraite • Connaître le diagnostic patrimonial global par l'approche Transmission • Connaître le diagnostic patrimonial global par l'approche Financement • Connaître le diagnostic patrimonial global par l'approche Fiscalité

Profil Stagiaire(s)

Collaborateur ou manager souhaitant se familiariser avec le sujet

Profil animateur(s)

Professionnel des sujets abordés dans le module

Contactez-nous

Conseiller formation
09 88 66 10 00
inscriptions@demos.fr

MODULES

Savoir choisir l'approche du diagnostic patrimonial

En gestion de patrimoine, l'approche patrimoniale globale, basée sur la connaissance du client, permet de poser un diagnostic patrimonial global.

- **Le client patrimonial et l'approche patrimoniale globale**
Présentation des différentes composantes du patrimoine et de l'approche patrimoniale globale
- **Le diagnostic patrimonial global**
Présentation des étapes du diagnostic patrimonial global

Savoir rédiger un rapport de diagnostic patrimonial global

Le rapport de diagnostic patrimonial global doit respecter des règles de fond et de forme pour répondre aux aspirations des clients.

- **Le rapport de diagnostic patrimonial global : la forme**
Présentation de la forme à adopter pour le rapport de diagnostic patrimonial global
- **Le rapport de diagnostic patrimonial global : le fond**
Présentation du fond d'un rapport de diagnostic patrimonial global

Connaître le diagnostic patrimonial global par l'approche Prévoyance

Lorsqu'une personne se retrouve dans l'incapacité de travailler et appartient à l'un des trois groupes d'invalidité définis par la Sécurité sociale, elle perçoit des indemnités, des prestations sous forme de versements. D'autres garanties viennent compléter ces prestations.

- **L'analyse de la couverture prévoyance du client patrimonial**
Présentation des risques principaux pouvant être couverts par une couverture prévoyance d'un client patrimonial
- **Les garanties complémentaires en matière de prévoyance**
Présentation des risques complémentaires pouvant être couverts par une couverture prévoyance d'un client patrimonial

Connaître le diagnostic patrimonial global par l'approche Retraite

LE DIAGNOSTIC PATRIMONIAL - DIGITAL ENCADRÉ

AAA053E

3h45 350,00 €^{HT}

La détermination des revenus à la retraite d'un salarié dépend de plusieurs critères, analysés par un organisme spécialisé, la Caisse Nationale d'Assurance Vieillesse. Ce départ à la retraite a un impact sur les flux et les stocks de son patrimoine.

- **L'évaluation des droits à la retraite du client patrimonial**
Présentation des procédures d'évaluation des droits à la retraite du client patrimonial
- **L'approche retraite du diagnostic patrimonial global**
Présentation de l'approche retraite du diagnostic patrimonial global

Connaître le diagnostic patrimonial global par l'approche Transmission

Réaliser un diagnostic patrimonial global par l'approche transmission permet de répondre aux questions de partage du patrimoine entre héritiers. Le décès d'un client patrimonial engendre ainsi des conséquences fiscales et civiles, ainsi que des répercussions sur la situation du conjoint survivant.

- **Les conséquences patrimoniales et civiles du décès du client patrimonial**
Présentation des conséquences patrimoniales et civiles du décès du client patrimonial
- **L'approche transmission du diagnostic patrimonial global**
Présentation de l'approche transmission du diagnostic patrimonial global

Connaître le diagnostic patrimonial global par l'approche Financement

La valeur d'un patrimoine peut être analysée sous un angle privilégiant avant tout le financement (capacité d'endettement, opportunité de s'endetter). Enfin, pour acquérir des biens immobiliers, plusieurs solutions se présentent : création d'une SCI, achat en viager, démembrement de la propriété...

- **L'effet de levier du crédit dans l'approche patrimoniale**
Présentation de l'utilisation de l'effet de levier dans la gestion de patrimoine
- **L'approche financement du diagnostic patrimonial global**
Présentation des différentes forme de financement pour un diagnostic patrimonial global

Connaître le diagnostic patrimonial global par l'approche Fiscalité

Réduire le montant de l'imposition d'un patrimoine, revient à présenter tous les choix possibles de minimisation fiscale des modes d'imposition de ce patrimoine : plus-values mobilières et immobilières, capital (soumis à l'ISF), revenus (soumis à l'IR).

- **L'approche fiscale du diagnostic patrimonial global : imposition sur les revenus**
Présentation des composantes de l'imposition sur le revenu et de leur évolution dans le cadre de l'approche fiscale d'un diagnostic patrimonial global.
- **L'approche fiscale du diagnostic patrimonial global : imposition sur le capital**
Présentation des composantes de l'imposition sur le capital dans le cadre de l'approche fiscale d'un diagnostic patrimonial global

Structure

Dès validation de son inscription par DEMOS, l'apprenant reçoit par mail une confirmation d'accès sur le « HUB de formation à distance DEMOS ». Cet accès est personnel et sécurisé par un mot de passe.



LE DIAGNOSTIC PATRIMONIAL - DIGITAL ENCADRÉ

AAA053E

3h45 350,00 €^{HT}

Durant la validité de son programme, l'apprenant se forme en réalisant, 100% à distance et à son rythme, ses modules eLearning.

A tout moment, il peut solliciter le service d'Assistance Demos pour toute question d'ordre technique ou fonctionnel (prise en main de la solution).

L'apprenant est encadré par le service support Demos qui le suit régulièrement aux étapes clés de sa formation : relance si non connexion, félicitations, suivi individuel de la progression, clôture. Ce service d'encadrement est assuré par mail (messagerie intégrée au HUB).

A l'issue de la validité de son programme, l'apprenant reçoit, par mail, un certificat de réalisation conforme à ses réalisations.

A l'issue de son programme, l'apprenant est invité à répondre à un questionnaire de satisfaction.

Méthode pédagogique

Ce module se compose de séquences courtes, structurées, à faire à son rythme. Elles peuvent alternativement concerner des apports de connaissance, des tests de positionnement, des exercices, des moments réflexifs et/ou des quizz de validation.