

# Les fondamentaux de la gestion de patrimoine

## Objectifs

- Acquérir les connaissances juridiques et fiscales
- Identifier les reponsabilités inhérentes à la fonction
- Savoir conduire un audit patrimonial

## Public :

Conseillers de clientèle haut de gamme banque et assurances, conseillers en gestion de patrimoine juniors, gestionnaires de portefeuilles, conseillers en investissement financier

**Durée :** 2 jours (14 heures)

**Participants :** 2 à 10 max.

## PROGRAMME

### 1. Mener un audit patrimonial

- Mener un audit patrimonial et formuler un diagnostic
- Optimiser l'approche et la connaissance du client
- Dresser un bilan et une analyse patrimoniale.
- Formuler des solutions.
- Mettre en œuvre le plan d'actions et assurer le suivi

### 2. Aspects juridiques de l'approche patrimoniale

- Les régimes matrimoniaux
- Les conséquences de la dissolution du régime matrimonial par divorce et par décès
- La vie maritale hors mariage : le concubinage et le PACS
- La dévolution légale (la transmission non préparée) :
  - l'ordre de la dévolution légale en l'absence de conjoint
  - les droits du conjoint survivant
  - la fiscalité des successions
- La dévolution volontaire (la transmission préparée)
  - les donations
  - les testaments

### 3. Fiscalité des revenus et du patrimoine

- La fiscalité des revenus
- Les revenus catégoriels :
  - les traitements et salaires
  - les revenus des professions non salariées
  - les revenus de capitaux mobiliers
  - les revenus fonciers

- Le calcul de l'impôt : nombre de parts et barème
- Les charges déductibles et les réductions et crédits d'impôt
- La fiscalité du patrimoine : l'ISF
- Le patrimoine taxable : évaluation des actifs, actifs exonérés, passif imputable
- Le calcul de l'impôt : barème, réductions, plafonnement

### 4. Maîtriser les risques et les responsabilités

- Les obligations du banquier
- Optimisation fiscale
- Lutte anti-blanchiment
- La responsabilité civile et pénale