



STAGE : LES CREDITS AUX PARTICULIERS

Objectifs :

Connaître les différents supports de financement du particulier.
Maîtriser les règles juridiques entourant ces solutions.

Intervenant : Directeur de centre de gestion de patrimoine

Durée : 1 jours

Effectif : 10 à 12 personnes maximum (chargés de clientèle)

Contenu :

- I) Les différentes formules de financement de la consommation.
- II) Les différentes formules de financement de l'investissement immobilier.
- III) Les principes de base de l'assurance des crédits.
- IV) Les techniques de détection et de gestion du risque.

Méthodes pédagogiques : Exposés, échanges et études de cas.





**STAGE : LA BOURSE ET LES MARCHES FINANCIERS,
COMMENT CA MARCHE ?**

Objectifs :

Connaître les mécanismes des marchés et les supports d'investissement. Maîtriser la fiscalité des principaux produits bancaires et financiers

Intervenant : Directeur de centre de gestion de patrimoine

Durée : 3 jours

Effectif : 10 à 12 personnes maximum (chargés de clientèle débutants)

Contenu :

- V) Descriptif et basiques des marchés actions, obligations et monétaires.
- VI) Principes généraux sur la notion de risque (couple risques/rentabilité).
- VII) Descriptif des principaux produits bancaires et financiers.
- VIII) Règles fiscales pour le particulier.
- IX) Constitution d'une allocation d'actifs.

Méthodes pédagogiques : Exposés, échanges et études de cas.





STAGE : METHODOLOGIE DE GESTION DE PATRIMOINE

■ **Objectifs :**

Perfectionner sa capacité de diagnostic et savoir mettre en place une méthodologie de rééquilibrage à partir d'une optimisation fiscale. Savoir utiliser une pédagogie explicative auprès de ses clients.

■ **Intervenant :** Directeur de centre de gestion de patrimoine

■ **Durée :** 2 jours

■ **Effectif :** 10 à 12 personnes maximum (gestionnaires de patrimoine et chargés de clientèle)

■ **Contenu :**

- X) Les techniques de diagnostic et d'analyse d'un patrimoine.
- XI) Les éléments constitutifs du patrimoine et leur contexte fiscal
- XII) Les principes généraux sur les régimes matrimoniaux.
- XIII) La problématique juridique de la transmission.
- XIV) Les structures et modes de détention du patrimoine

■ **Méthodes pédagogiques :** Exposés, échanges et études de cas.





**STAGE : PERFECTIONNEMENT DE LA GESTION
PATRIMONIALE**

📌 **Objectifs :**

Conforter et étendre sa connaissance des techniques de gestion d'un patrimoine. Optimiser sa capacité commerciale par un meilleur professionnalisme.

📌 **Intervenant :** Directeur de centre de gestion de patrimoine

📌 **Durée :** 3 jours

📌 **Effectif :** 10 à 12 personnes maximum (gestionnaires de patrimoine confirmés)

📌 **Contenu :**

- XV) Les différentes facettes de l'assurance vie.
- XVI) Le démembrement de la clause bénéficiaire dans l'assurance vie.
- XVII) Les supports de l'assurance prévoyance.
- XVIII) L'allocation d'actifs.
- XIX) La gestion de l'I.S.F. et les techniques d'optimisation.
- XX) Le bouclier fiscal.
- XXI) Le démembrement de propriété.
- XXII) La donation temporaire d'usufruit.
- XXIII) La société civile de portefeuille.

📌 **Méthodes pédagogiques :** Exposés, échanges et études de cas.

