

Diagnostic et Stratégie Patrimoniale

1. Les Pré-requis

› **Aucun**

2. Les Profils concernés

Les collaborateurs souhaitant mettre en œuvre un Diagnostic Patrimonial et une stratégie adaptée.

3. Les Objectifs de la formation

› **Découvrir les composantes du patrimoine privé.**

› **Maîtriser les notions d'intéressement, de participation et d'épargne salariale.**

› **Construire une stratégie patrimoniale adaptée à ses objectifs individuels.**

› **Déterminer une tactique patrimoniale.**

4. Le Programme de la formation

› **Découverte de la Situation Patrimoniale :**

- La famille, le régime matrimonial, les enfants et les personnes à charge.
- Le bilan avec les actifs (biens possédés de toute nature) et les passifs (dettes).
- Le budget familial (revenus, charges et capacité ou besoin d'épargne)
- La future retraite à partir de la reconstitution de carrière professionnelle.
- La prévoyance dans le cadre de l'entreprise et les compléments possibles à titre privé.
- Les objectifs personnels et la hiérarchisation des priorités (logement, épargne de précaution, protection de la famille, retraite...).

IFGC

Durée :

**1 journée +
accompagnement
personnalisé**

9H-12H30
14H-17H30
(accueil
à partir de 8H30)

Intervenants :

Pascal SABIN
(Consultant Expert en
Diagnostic et Stratégie
Patrimoniale)

Lieux des sessions :

**Paris, Lyon, Marseille,
Toulouse, Metz,
Cahors.**

Dates :

Nous consulter

Prix catalogue :

500 euros HT

Nos formations

Diagnostic et Stratégie Patrimoniale

› **Diagnostic Patrimonial Global :**

- Liquidité, risque et rentabilité du patrimoine constitué.
- Analyse de la situation fiscale et possibilité d'optimisation.
- Retraite prévisible et maintien du revenu
- Projections des conséquences de la disparition du chef de famille ou de son conjoint, en activité ou en retraite, avec les impacts sur le budget, la protection des survivants et les droits de succession.
- Analyse des mesures prises pour la transmission du patrimoine et solutions disponibles.
- Synthèse patrimoniale (document de référence) recensant les forces et faiblesses de l'existant ainsi que l'adéquation aux objectifs énoncés.

› **Stratégie patrimoniale :**

- **Juridique** : adéquation du régime matrimonial et usage des libéralités, modes de détention du patrimoine (directe, SCI, démembrement...), indivision et copropriété.
- **Économique** : protection du patrimoine actuel contre l'inflation, rentabilité nette d'impôts et répartition des risques.
- **Financier** : projection des flux entrants et sortants sur longue période, stratégie d'allocation d'actifs, choix entre capitalisation et distribution, place de l'intéressement, de la participation et de l'épargne salariale.
- **Synthèse stratégique** (document de référence) récapitulant les arbitrages identifiés et les conséquences attendues à court, moyen et long terme.

› **Tactique patrimoniale**

- Identification des priorités
- Critères de choix
- Sélection des opportunités
- Validation de l'atteinte des objectifs

CONTACT : Isabel Sicard - Responsable Pédagogique

IFGC - Lim France SA

Organisme de Formation N° 73310391031

Burolines - Bâtiment 1 - 2 bis, rue Marcel Doret - 31700 Blagnac

Tél : 05 34 60 49 54 / Fax : 05 34 60 49 59

Mail : isabel.sicard@groupe-cahors.com

inscription en ligne sur : www.groupe-cahors.com



Institut de Formation
GROUPE CAHORS