

## Optimiser la gestion de son patrimoine personnel

Date et durée
Code formation : BFA001-FR Durée : 3 jours Nombre d'heures : 21 heures
Description
<p>L'optimisation de la gestion de son patrimoine personnel est un processus dynamique qui vise à <b>faire fructifier ses actifs tout en assurant leur pérennité</b>. Elle englobe une multitude d'actions telles que la diversification de ses investissements, la réduction de sa fiscalité, la protection de son patrimoine en cas de perte ou de décès, ou encore la planification de sa retraite.</p> <p>Dans ce contexte, cette formation s'adresse aux <b>professionnels de tous secteurs</b>, qu'ils soient cadres, indépendants ou entrepreneurs, désireux d'optimiser leur patrimoine. Des modules spécifiques sont proposés aux <b>débutants en gestion de patrimoine</b>, mais aussi aux spécialistes de la finance qui souhaitent approfondir leurs connaissances dans des domaines tels que <b>l'immobilier d'investissement</b>.</p> <p>Tout au long de ce programme, vous mettrez vos connaissances en pratique grâce à des études de cas réels et à des simulations de gestion de patrimoine. Vous apprendrez à utiliser <b>les outils les plus efficaces</b> pour analyser vos investissements et <b>prendre les meilleures décisions</b>.</p>
Objectifs
<p><i>En suivant cette formation vous validerez les objectifs de compétences suivants :</i></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• comprendre le fonctionnement et les enjeux du système de retraite ;</li><li>• Identifier ses points de retraite sur son relevé de carrière, afin de savoir ce qui augmentera ses futurs droits ;</li><li>• calculer une pension de retraite selon les régimes en vigueur ;</li><li>• analyser différents marchés financiers et établir des stratégies d'investissement appropriées ;</li><li>• cartographier et évaluer les risques globaux liés aux opérations d'investissement sur un marché donné ;</li><li>• appliquer la réglementation juridique en matière de planification patrimoniale pour les couples et les familles ;</li><li>• fournir des informations sur les règles fiscales applicables aux personnes physiques et morales.</li></ul>
Points forts
Un programme complet et accessible à tous les professionnels, quel que soit leur secteur d'activité, des études de cas réels, des simulations de gestion de patrimoine et un formateur expert en finance et en patrimoine.
Modalités d'évaluation
Travaux Pratiques Etude de cas
Pré-requis

Suivre cette formation nécessite le prérequis suivant :

- Une expérience professionnelle en finance et en gestion du patrimoine sont recommandées.

Public

**Cette formation s'adresse aux publics suivants :**

- tous professionnels souhaitant acquérir ou approfondir leurs connaissances en matière de planification financière et de gestion de patrimoine, tels que les chefs d'entreprises, les conseillers en gestion de patrimoine, les notaires, les avocats, les experts-comptables et autres spécialistes du secteur financier qui veulent mieux accompagner leurs clients.

Cette formation s'adresse aux profils suivants

Chef d'entreprise / Dirigeant

Directeur financier

Programme

## **1. Planifier efficacement sa retraite**

- La planification de sa retraite avec une approche structurée.
- Le coût de la vie.
- La conversion des taux d'intérêt.
- Le concept d'annuité (exemples).
- L'inflation, la fiscalité et les rendements.
- La valeur de transfert d'une rente de type RPDP.
- Le cadre juridique des régimes de retraite.

## **2. Déterminer les meilleurs placements financiers**

- Les marchés financiers et leur environnement.
- La caractérisation des marchés financiers.
- Les fournisseurs et les investisseurs de capitaux.
- Les lois des marchés financiers.
- L'efficacité des marchés.
- Le développement des marchés.
- L'intermédiation financière.
- Le processus d'émission de titres.
- Les bourses de valeurs.

## **3. Optimiser sa gestion financière**

- L'utilisation de la calculatrice financière.
- Le loyer de l'argent.
- Les différentes formes de taux d'intérêt.
- La conversion des taux d'intérêt .
- Le concept d'annuité (exemples).
- Les annuités croissantes.
- La location avec option d'achat (leasing).
- L'hypothèque avec paiements accélérés.

## **4. Gérer efficacement les risques**

- Le planificateur financier et la gestion des risques.
- Les risques médicaux et leurs conséquences financières.
- Les risques patrimoniaux et leurs conséquences financières.
- La planification financière et l'assurance habitation.
- La planification financière et l'assurance automobile.
- Les principes de la gestion des risques.
- Les contraintes budgétaires tout au long de la vie.
- L'assurance voyage.

## **5. Identifier les aspects juridiques de la planification matrimoniale et successorale**

- L'état civil.
- Le mariage et l'union civile.
- Le contrat de mariage.
- Les effets du mariage et de l'union civile.
- Le patrimoine familial (généralités).
- Les biens inclus et exclus du patrimoine familial.
- Les événements qui donnent lieu au partage du patrimoine familial.
- Le calcul de la valeur partageable du patrimoine familial.
- Les solutions de gestion du patrimoine financier.

## **6. Optimiser sa situation fiscale (personnes physiques et morales)**

- L'union de fait et ses aspects fiscaux.
- Le calcul de l'impôt et du revenu imposable.
- Le calcul des revenus professionnels.
- Le calcul du revenu de la propriété et autres revenus.
- Le calcul de ses biens personnels.
- Le rachat de ses actions.
- Le SPA.