

RETRAITE ET PATRIMOINE

2 jours

OPTIMISER SON PATRIMOINE POUR COMPLÉTER SA RETRAITE

PROGRAMME DE LA FORMATION

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières modifications sur la fiscalité de l'épargne

CONCEVOIR UNE STRATÉGIE PATRIMONIALE

- › Établir un bilan patrimonial
 - composition du patrimoine : investissement immobilier, épargne classique, actions et obligations, OPCVM, assurance-vie
 - déterminer le montant des avoirs et des dettes (recettes et dépenses)
- › Constituer et valoriser un capital
 - constituer une épargne
 - comment générer des revenus supplémentaires ?
 - faire croître le patrimoine
- › Préparer la transmission

Étude de cas : estimer le patrimoine nécessaire pour générer un niveau de revenus suffisant pour sa retraite

IDENTIFIER LES DIFFÉRENTS TYPES DE PLACEMENTS

- › Techniques de compléments de retraite par capitalisation
- › Intégrer l'univers de l'assurance-vie : spécificités juridiques et fiscales
- › Placements immobiliers locatifs
- › Se repérer parmi les acteurs du marché : banques, compagnies d'assurances, notaires
- › Risque et durée de détention de chaque produit

Étude de cas : choisir les placements appropriés compte tenu des objectifs stratégiques

COMMENT GÉNÉRER DES REVENUS PATRIMONIAUX ?

- › Revenus financiers : optimiser le contrat d'assurance-vie
- › Revenus fonciers : renforcer le patrimoine immobilier en optimisant la fiscalité

Exemples d'application

PATRIMOINE ET TRANSMISSION

- › Les règles essentielles de dévolution successorale : héritiers, droits du conjoint
- › Déterminer le montant prévisionnel des droits de succession
- › Organiser le patrimoine afin de minimiser la facture fiscale
- › Les donations : différentes formes, aspects fiscaux, régime juridique
- › Démembrements de propriété : spécificités et avantages
- › L'assurance-vie : son rôle dans la gestion de patrimoine

Études de cas : recherche des meilleures solutions de transmission à partir d'une situation patrimoniale donnée

OBJECTIFS

- Bâtir une stratégie patrimoniale pour compenser la baisse de revenus lors du départ à la retraite.
- Réaliser un bilan patrimonial détaillé avant la retraite.
- Calculer le niveau de revenu complémentaire à générer.
- Mettre en place des outils patrimoniaux pour générer des revenus additionnels compte tenu des différents types de placements et de leurs caractéristiques.

LES PLUS DE CETTE FORMATION

- Une présentation de tous les outils patrimoniaux disponibles en prévision de la retraite
- Des études de cas et exercices d'application adaptés aux situations rencontrées par les participants
- Ouvrages inclus : Développer et gérer son patrimoine en 200 questions

PUBLIC ET PRÉREQUIS

Dirigeants, cadres, responsables des services RH/personnel, responsables et gestionnaires retraite/prévoyance, tout professionnel souhaitant disposer de connaissances spécifiques sur le développement et la gestion patrimoniale à des fins de conseil, ou tout particulier souhaitant optimiser son propre patrimoine en vue de la retraite

MOYENS PÉDAGOGIQUES, TECHNIQUES, ENCADREMENT

Questionnaire adressé aux participants 15 jours avant la formation pour connaître leurs attentes
Méthodes pédagogiques : apports théoriques et pratiques (cas concrets, exemples d'application)
Mise à disposition d'un support pédagogique et d'un accès personnel à des e-ressources en ligne à l'issue de la formation
Consultants sélectionnés pour leurs compétences pédagogiques, expertise métier et expériences professionnelles

SUIVI ET ÉVALUATION

Feuille d'émargement et attestation de fin de formation
Évaluation à chaud et à froid

TARIFS

1 740 € HT - Réf : RET-PATI

Validité : 30 juin 2024

PROCHAINES SESSIONS

Paris Montparnasse :
les 6 et 7 mai 2024
les 4 et 5 novembre 2024

