

# FONDAMENTAUX DE LA GESTION PRIVÉE

ANIMÉ PAR

**Charles NOURISSAT**

Consultant - Patrimoine Plus

## INFORMATIONS ET INSCRIPTIONS

Tél. : +33 (0)1 44 53 75 72  
E-mail : sales@first-finance.frCODE WEB : **INTROGP**NIVEAU : **ACQUISITION**DURÉE : **2 JOURS**

### OBJECTIFS

- Connaître les fondamentaux de la gestion privée
- Connaître le cadre juridique et fiscal
- Développer ses connaissances en technique d'ingénierie patrimoniale

### ATOUTS DU SÉMINAIRE

- Acquisition des repères essentiels pour comprendre la gestion privée
- Nombreux travaux pratiques sur l'ingénierie patrimoniale

## PROGRAMME

### 1 / Diagnostic patrimonial, mise en œuvre, reporting

- Approche du client en gestion privée, techniques de découverte
- Détermination des objectifs et des enjeux
- Appétences et rejets

#### Travaux Pratiques

- Exemple de découverte patrimoniale, avec identification des objectifs

### 2 / Ingénierie patrimoniale

- Régimes matrimoniaux et protection du conjoint
- Transmission (donation et succession), démembrement de propriété, ...
- Immobilier, assurance-vie
- Fiscalité : IRPP, ISF, Plus-Values
- Principes des SCI à IR et à IS, SARL de famille, SCI de portefeuille
- Produits les plus utilisés en matière d'optimisation fiscale

#### Travaux Pratiques

- Protection des proches, optimisation de la transmission, restructuration du patrimoine

### 3 / Fondamentaux de la gestion de portefeuille

- Comportement des classes d'actifs et cycles économiques

#### Travaux Pratiques

- Exemple d'élaboration d'un scénario économique et implication pour les classes d'actifs

- Méthodes de valorisation des classes d'actifs

#### Travaux Pratiques

- Étude de la valorisation d'une classe d'actifs : les actions

- Principes de diversification

#### Travaux Pratiques

- Illustration de l'impact de la diversification

- Méthode et mise en place d'une allocation d'actifs

#### Travaux Pratiques

- Comparaison de portefeuilles sur la base des différentes approches et contraintes