
Programme de formation Préparer sa retraite : La Gestion de son patrimoine

Domaine : Gestion de patrimoine

Durée : 21h

Objectifs :

- Appréhender le sujet de la gestion de patrimoine
- Connaître les outils pour faire croître son patrimoine : comment générer des revenus patrimoniaux supplémentaires ?
- Comment pérenniser et transmettre son patrimoine
- Comment optimiser sa situation
- Sécuriser sa fin de vie

Pré-requis :

- Etre à l'approche de l'âge légal de la retraite (être concerné par le sujet)
- Une très bonne connexion internet est requise pour le format distanciel

Public : Toute personne concerné qui s'approche de l'âge légal du départ en retraite et / ou concerné par le sujet

Modalités techniques, pédagogique et d'encadrement :

En format présentiel :

Salle équipée avec video-projecteur (ou TV) et paperboard. Connexion WIFI.

Ordinateur portable pour chaque participant. Le stagiaire pourra amener le sien si il le souhaite.

En cas de formation intra-entreprise, les moyens techniques décrits ci-dessus doivent représenter une référence idéale.

En format distanciel : synchrone avec le formateur via Zoom ou outil équivalent (télé-présentiel).

Approche pédagogie : transfert de compétences méthodologiques, cas d'applications pratiques.

Alternance de théorie et d'exercices pratiques tenant compte de l'expérience, du contexte et de la réalité du travail permettant la compréhension des notions théoriques.

Cas d'applications

Tests, qcm et exercices

Support de formation remis au participant

Modalités d'évaluation des connaissances : Exercices pratiques, questions orales, QCM et/ou test complété par une auto-évaluation des acquis par le stagiaire.

Modalité d'évaluation de l'appréciation des participants : Fiche d'évaluation à chaud à l'issue de la formation. Et à froid plusieurs mois après la formation pour s'assurer de l'ancrage des acquis et du transfert de compétences en situation professionnelle.

Modalité de suivi de l'action de formation : Feuille d'émargement co-signée par demi-journée ou séance de formation.

HM FORMATION

Détail du programme :

LES ASPECTS GESTION PATRIMOINE

Réforme du patrimoine, aspects juridiques et fiscaux
Etablir un bilan patrimonial
Cerner vos critères financiers et d'investissement
Dissocier usufruit et nue propriété

FAIRE CROÎTRE LE PATRIMOINE : COMMENT GÉNÉRER DES REVENUS PATRIMONIAUX SUPPLÉMENTAIRES ?

Revenus financiers (contrat d'assurance-vie) & Revenus fonciers (livrets, produits d'épargne, actions, obligations, POCVM, plan d'épargne action, PEA assurance, FCPI ou FIP, GFV ou GFA, immobilier, bois et forêt)
Identifier les fiscalités des familles de produits possibles

PATRIMOINE ET TRANSMISSION

Les règles essentielles de dévolution successorale : héritiers, droits du conjoint
Le testament et les droits du conjoint survivant
Le rôle du notaire
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 et spécificités
Sortir de l'indivision
L'assurance-vie : son rôle dans la gestion de patrimoine
Transmettre son patrimoine en 2 temps
Réduire le poids de l'impôt et des droits

L'OPTIMISATION SELON SA SITUATION

Protéger le conjoint survivant
Protéger le partenaire de PACS
Protéger le concubin
Protéger un enfant handicapé
Protéger un ascendant ou descendant
Gratifier des parents éloignés

SÉCURISATION DE SA FIN DE VIE

Les maisons de retraite
La tutelle et la curatelle
L'héritage
Anticiper sa succession
Le testament
Les droits du conjoint survivant
Les ordres d'héritiers
Les droits de succession entre parents et enfants
L'indivision
La réforme des successions
La transmission de son patrimoine

Sanction de la formation / Validation : Attestation de formation (L.6353-1 du Code du travail)