

## MÉCANISMES BUDGÉTAIRES ET DYNAMIQUES D'ÉPARGNE

Référence :	Durée :	Niveau :	Modalités :	Tarifs :
AA481	1 jour - 7 h	Bases	Présentiel ou à distance	661,00 €

### LIEUX ET DATES :

### Puteaux

Nous consulter

### OBJECTIFS

- Expliquer en quoi la capacité d'épargne est le carburant nécessaire à la création d'un patrimoine
- Expliquer les facteurs déterminants de la constitution d'épargne
- Décomposer une allocation stratégique
- Expliquer en quoi les effets de levier du temps et du rendement sont fondamentaux et substantiels dans la constitution du patrimoine
- Décrire les classes d'actifs et dispositifs d'épargne
- Expliquer en quoi les dispositifs d'hébergement servent une stratégie patrimoniale

### Information complémentaire :

**Toutes nos sessions sont désormais disponibles en présentiel ou à distance.**

**Vous souhaitez suivre une formation à distance ?**

**Inscrivez-vous à la session et indiquez-nous la modalité de participation que vous souhaitez par mail à [mo-inscriptions@ifpass.fr](mailto:mo-inscriptions@ifpass.fr)**

**Pas de date disponible ? contactez-nous à [mo-inscriptions@ifpass.fr](mailto:mo-inscriptions@ifpass.fr)**

**Consultez le taux de satisfaction de nos formations**  
[ici >](#)

## POINTS FORTS

### **Modalités pédagogiques :**

**Présentation d'une méthode globale de constitution d'épargne et de patrimoine.**

**Alternance apports théoriques et pratiques.**

**Construction d'un argumentaire commercial pour augmenter la collecte d'épargne**

### **Formateur(s) :**

**Cette formation est animée par un professionnel du patrimoine, formateur expert de l'IFPASS.**

## PROGRAMME

A. Mécanismes budgétaires et dynamiques d'épargne

1. Dynamique des finances de la famille

a. Concept de budget comme outil de projection financière

b. Piloter son budget familial : De l'équilibre comptable à l'optimisation patrimoniale - Données clés et tendances

2. Le budget des ménages : Définition, structure et composition du budget

a. Les revenus

b. Les dépenses

c. La capacité d'épargne

3. L'épargne et le patrimoine des ménages en France

a. Le patrimoine des ménages

- Actifs non financiers

- Actifs financiers

b. L'épargne des ménages

- Taux de détention par grands types d'actifs

- Encours et flux de placements financiers des ménages

B. Stratégie d'épargne et financement des investissements

1. Motivations et finalités de l'épargne

a. Les trois motifs fondamentaux

- Précaution

- Préparation et réalisation de projets

- Constitution d'un capital pour générer des revenus complémentaires ou transmettre du patrimoine

b. Les facteurs déterminants

- Les déterminants de niveau d'épargne

- Les déterminants de composition de l'épargne

2. Les bonnes pratiques d'épargne

a. Formaliser les objectifs

b. Déterminer le profil de risque

c. Durée - fréquence - périodicité

3. Construire une stratégie d'investissement

a. Les classes d'actifs et les enveloppes d'investissements

b. L'effet de levier du crédit : Emprunter pour investir

c. Allocation stratégique

- Rendement - Sécurité - Liquidité - Fiscalité

4. Études de cas et applications pratiques

### **Validation des acquis :**

**- Évaluation des acquis de la formation par des cas pratiques, exercices, QCM**

**- Questionnaire d'évaluation à chaud proposé à la fin du stage**

- Une attestation sera remise au stagiaire à la fin de la formation

**Personnalisation parcours :**

**Un questionnaire préparatoire sera remis en amont de la formation au participant lui permettant de faire remonter auprès du formateur ses attentes et besoins spécifiques.**

### PUBLIC

Conseillers de clientèle  
Conseillers de clientèle patrimoniale  
Chargés de clientèle particuliers et professionnels  
Intermédiaires en assurance  
Intermédiaires en crédit  
Intermédiaires en immobilier  
Conseiller en gestion de patrimoine  
Toute personne qui souhaite acquérir une bonne culture sur la gestion du patrimoine et particulièrement sur sa constitution à titre personnel ou professionnel

**Nos formations sont accessibles aux candidats en situation de handicap :** L'IFPASS met en place des aménagements techniques ainsi qu'un accompagnement humain adapté en fonction du besoin du candidat.

Veuillez consulter notre fiche d'information sur l'accueil des personnes en situation de handicap - ici.

### PRÉ-REQUIS

Aucun prérequis

**Modalité d'accès :**

- Les préinscriptions se font en ligne sur notre site ou par mail à [mo-inscriptions@ifpass.fr](mailto:mo-inscriptions@ifpass.fr) au moins 1 jour avant le début de la formation.
- Toutes les démarches administratives et financières doivent être réglées avant le début de la formation. Veuillez noter qu'en cas de demande de financement à un organisme financeur, la démarche de prise en charge est à réaliser par le candidat ou l'entreprise et doivent être réalisées à l'avance
- Les formations sont confirmées 3 semaines avant le début de la formation.

### TARIFS ET FINANCEMENTS

661,00 €

Exonérés de TVA

### CONTACT

[mo-inscriptions@ifpass.fr](mailto:mo-inscriptions@ifpass.fr) / 01 47 76 58 70

