

Composantes du patrimoine

Connaître les produits composant un patrimoine pour conseiller sur les placements les plus pertinents

OBJECTIFS

- **Acquérir** les connaissances techniques fondamentales pour la gestion d'un patrimoine
- **Identifier** les principaux produits composant un patrimoine et connaître leurs avantages et limites
- **Conseiller** le prospect ou le client cherchant à protéger ou transmettre son patrimoine

PROGRAMME

A. DÉFINITION DU PATRIMOINE

B. IMMOBILIER, UN PLACEMENT À LONG TERME

1. Intérêt du placement immobilier
2. Acquisition d'un bien immobilier via une SCI
3. Acquisition d'un bien immobilier via une souscription de parts de SCPI ou d'OPCI

C. VALEURS MOBILIÈRES, UN PLACEMENT À MOYEN OU LONG TERME

1. Action
2. Obligation
3. OPCVM

D. PRODUITS BANCAIRES, UN PLACEMENT À COURT OU MOYEN TERME

1. Produits réglementés : livret A, livret de Développement Durable, livret Jeune et livret d'Épargne Populaire
2. Épargne disponible non réglementée : compte courant, compte à terme, livret d'épargne
3. Autres placements : PEL, Plan d'Épargne Logement et CEL, Compte d'Épargne Logement

E. ASSURANCE VIE, UN PLACEMENT À MOYEN OU LONG TERME

1. Définition et importance de l'assurance vie
2. Principe de la stipulation pour autrui
3. Intérêt et limites de l'assurance vie en tant que placement

PUBLIC

- Conseiller
- Chargé de clientèle
- Gestionnaire de contrat

PRÉ-REQUIS

Connaître le marché de l'assurance, ses acteurs et enjeux.

POINTS FORTS

De nombreuses vidéos explicatives permettant d'acquérir rapidement les éléments clés pour comprendre la composition du patrimoine. De nombreux exercices et cas pratiques venant régulièrement valider la bonne acquisition des connaissances. Chaque séquence se clôt par les points clés indispensables à retenir. Une formation entièrement digitale conçue par un expert de l'assurance. Une pédagogie pensée pour articuler efficacité et autonomie. Le séquençage du dispositif permet une approche progressive de la formation. Une formation pertinente autant en 100 % digitale que dans le cadre d'un dispositif mixte.

FORMATEUR(S)

Cette formation a été conçue par un professionnel, formateur expert de l'ifpass

SESSION(S) 2018

Disponible toute l'année

Disponible en régions sur demande

PERSONNALISATION DE 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.

VALIDATION

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