

LICENCE PROFESSIONNELLE ASSURANCE, BANQUE, FINANCE : CHARGÉ DE CLIENTÈLE (QUIMPER)

PARCOURS CONSEILLER GESTIONNAIRE DE CLIENTÈLE SUR LE MARCHÉ DES PARTICULIERS EN BANQUE ET ASSURANCE

UE 2 PRATIQUES DE L'ACTIVITE BANCAIRE

Gestion de patrimoine

Présentation

GESTION DE PATRIMOINE

Outils et moyens pédagogiques mis en œuvre :

- Présentations Power point
- Etudes de cas, travail individuel suivi d'une correction collective

Contenus :

- Découverte de la méthodologie de l'approche patrimoniale
- Éléments constitutifs et éléments d'analyse du patrimoine
- Rappel sur les régimes matrimoniaux
- Rappel sur les règles de la transmission du patrimoine
- Leur impact sur la gestion et l'optimisation du patrimoine

Compétences à acquérir :

L'étudiant doit être capable de :

- Mettre à profit les connaissances acquises sur les produits d'épargne
- Etablir un tableau de diversification du patrimoine d'un client
- Répartir les biens d'un couple en fonction de son régime matrimonial
- Déterminer un actif successoral, sa répartition entre les héritiers et calculer les droits de succession
- Définir un profil de risque
- Apporter des conseils (solutions juridiques et fiscales, placements) adaptés à une problématique patrimoniale