

Conférences Gestion de Patrimoine

Cycle approfondissement 2009 - 2010

Ce cycle s'inscrit dans le prolongement de la sensibilisation « *Initiation à la gestion de patrimoine* » proposée en 2007 et 2008, et résulte d'une étude de besoin réalisée à partir des questionnaires de satisfaction recueillis au cours des 20 sessions organisées sur ce sujet.

Il traite des deux thèmes suivants :

- Les mérites comparés des différentes enveloppes de détention du patrimoine : Compte titres, PEA, Assurance vie, Société civile...
- Mieux protéger son conjoint, aider ses enfants, assurer son autonomie : quelles solutions ?

Une place importante est laissée aux échanges : que ce soit au travers de cas traités en commun, ou de réponse aux questions des participants.

Programme détaillé :

1^{er} thème :

- tour d'horizon des produits qu'il est possible d'utiliser en fonction des types d'actifs (monétaires, obligataires, actions, immobilier)
- principaux critères de choix (juridiques, fiscaux et économiques)
- usages les plus courants en fonction des objectifs poursuivis : placement à court terme, valorisation d'un patrimoine dans les meilleures conditions fiscales, préparation de la retraite, transmission, gestion d'une indivision ou d'un démembrement...

2^{ème} thème :

- Cadrage des trois problématiques : protection du conjoint, aide des enfants, préservation de l'autonomie financière et de vie aux grands âges
- Les solutions pour mieux protéger son conjoint : aménagement du mode de vie (concubinage, pacs) ou du régime matrimonial, dispositions testamentaires, assurance vie...
- Les techniques de donation pour aider ses enfants/petits enfants en optimisant la fiscalité successorale mais aussi l'IRPP, l'ISF... Les encadrements possibles pour garantir une bonne utilisation des dons.
- Les solutions pour préserver son autonomie : assurance dépendance, vente en viager, prêt viager hypothécaire...

Outils d'accompagnement :

- Un quiz en ligne pour évaluer son niveau avant et après la conférence.
- Un guide sur les « *fondamentaux* » : principales caractéristiques des différentes enveloppes de détention du patrimoine, modes de vie commune et régimes matrimoniaux (conséquences sur la gestion du patrimoine, sur les droits et la protection du conjoint). Ce guide est disponible en ligne et en version papier.
- Deux outils de simulation et d'aide à la réflexion : l'un pour choisir les meilleurs produits en matière de préparation de la retraite, l'autre pour réaliser un diagnostic de protection du conjoint. Ils sont disponibles sur le site réservé aux membres du cercle des actionnaires.