



LES FONDAMENTAUX DE LA GESTION DU PATRIMOINE

Objectifs :	Mettre en œuvre une gestion fiscale et patrimoniale efficace et adaptée aux intérêts et aux besoins de la personne, dans le respect de ses droits.
Résolution :	Approche théorique et pratique de l'ensemble des notions de base
Durée :	4 jours

A- INTRODUCTION A LA GESTION DE PATRIMOINE

A-1 LA GESTION DE PATRIMOINE

- **QU'EST CE QUE L'ON ENTEND PAR GESTION DE PATRIMOINE ?**
 - le sens commun
 - le sens littéral
 - le sens professionnel
- **QUI SONT LES DIFFERENTS ACTEURS DE LA GESTION PATRIMOINE ?**
- **QUELS SONT LES CADRES REGLEMENTAIRES ET LEGISLATIFS DE LA GESTION DE PATRIMOINE ?**

A-2 LES GRANDS ENSEMBLES QUI COMPOSENT LE PATRIMOINE...LA « PHOTO INSTANTANEE »

- **L'ACTIF**
 - propriétés foncières et immobilières,
 - propriétés professionnelles et parts d'entreprises,
 - placements bancaires et boursiers,
 - meubles, équipements domestiques, véhicules,
 - objets d'art et de collection,
 - propriété intellectuelle (brevets, droits d'auteur),
 - valeur actuarielle des rentes et pensions à toucher
- **LE PASSIF**
 - Les emprunts
 - Les dettes
- **LE LIEN AVEC L'INVENTAIRE » ART.503 C.CIV.**
 - les informations à demander pour un inventaire exhaustif
 - le secret professionnel et le secret bancaire

Une fois lister les grandes rubriques qui constituent le patrimoine on obtient une « photo instantanée ».La gestion patrimoniale induit donc une notion de temps

A-3 LE GRANDS PRINCIPES QUI COMPOSENT LA GESTION PATRIMONIALE.

- **LES 3 GRANDES PHASES (« la courbe du patrimoine »)**
 - L'ACQUISITION A titre onéreux ou à titre gratuit
 - LE DEVELOPPEMENT = l'optimisation
 - LA TRANSMISSION A titre onéreux ou à titre gratuit
- **LA DISPONIBILITE DU PATRIMOINE... (« La hiérarchisation des actifs »)**
- **LA GESTION DU PATRIMOINE ...L'APPROCHE GLOBALE**



La gestion du patrimoine est donc l'animation du patrimoine sur ses 3 phases en tenant compte de :

- Un BESOIN
- qui se traduit par une ACTION
- sur une DUREE
- en tenant compte de l'ENVIRONNEMENT (réglementaire (MIF, démarchage bancaire, agent immobilier, ORIAS, législatif, familiale, « profil risque »
- **LE LIEN AVEC ART.496 C.CIV. « LES SOINS PRUDENTS, DILIGENTS ET AVISES »**
- **LE LIEN AVEC « LE CONSENTEMENT ECLAIRE DE LA PERSONNE »**

A-4 LA NOTION DE PROPRIETE.

- **PP= NP + US.....NOTIONS DU DEMEMBREMENT**
- La Pleine Propriété
- La Nue Propriété
- L'Usufruit
- Bien consommable et non consommable....le quasi usufruit
- **L'INDIVISION – LA COPROPRIETE**

A-5 LES DIFFERENTS ACTES....DECRET DU 22 DECEMBRE 2008

- **ACTES DE CONSERVATION**
- **ACTES D'ADMINISTRATION**
- **ACTES DE DISPOSITION**

B – DROIT NOTARIAL – NOTIONS DE BASE

B-1 LES REGIMES D'UNION

- **LE CONCUBINAGE**
- La définition
- les obligations patrimoniales des concubins
- conséquences patrimoniales de la rupture
- **LE PACS**
- La définition
- les obligations patrimoniales des partenaires
- conséquences patrimoniales de la rupture
- **LE MARIAGE**
- La définition
- les obligations patrimoniales des époux
- les différents régimes (différences entre régime communautaires et régimes séparatistes)
- conséquences patrimoniales de la rupture
- **LE MAJEUR PROTEGE ET LES REGIMES D'UNION**
- le majeur protégé face aux régimes d'union ?
- le majeur protégé face à la rupture du régime d'union ?

B-2 LA TRANSMISSION DE SON VIVANT

- **LA DONATION**
- définition
- conséquences
- Les droits de donation
- **LES DIFFERENTES DONATIONS**
- **LE MAJEUR FACE A LA DONATION**
- peut-il être donataire ?
- peut-il être donateur ?



B-3 LA TRANSMISSION PAR DECES

- **LA TRANSMISSION AB INTESTAT** (sans testament)
 - L'actif net successoral
 - Les héritiers présomptifs
 - Les degrés de parenté
 - héritiers réservataires ou non
 - les enfants légitimes/adultérins
 - la dévolution successorale
 - avec ou sans conjoint survivant
 - avec ou sans enfants en commun
 - Les droits de successions
- **LA TRANSMISSION AVEC DISPOSITION(S)**
 - La donation au dernier vivant
 - le testament
 - le fond et la forme
- **LE MAJEUR FACE A LA SUCCESSION**
 - peut-il tester ?
 - peut-il recevoir une succession ?
 - La recherche des héritiers

C – DROIT FISCAL – NOTIONS DE BASE

C-1 IMPOT SUR LE REVENU

- **INTRODUCTION**
 - Les différents impôts
 - la notion de domicile fiscal
 - la notion de foyer fiscal
 - déclarations multiples
- **LE MECANISME DE L'IMPOT SUR LE REVENU**
 - Les différents revenus catégoriels
 - Les différentes charges déductibles
 - Le quotient familial
 - Le barème fiscal
 - les réductions et les crédits d'impôts
 - les dispositions fiscales en faveur des personnes âgées et/ou en situation de handicap
- **ZOOM SUR LES REVENUS FONCIERS**
 - le principe de détermination du revenu foncier
 - imputation du résultat
 - les conséquences fiscales
- **CAS PRATIQUES**

C-2 ISF

- **LE MECANISME DE L'ISF**
 - Les seuils d'impositions et les règles d'exonérations
 - Les différents actifs et passifs
 - le mécanisme
- **CAS PRATIQUE**

D – PRODUITS BANCAIRES ET PRODUITS FINANCIERS – NOTIONS DE BASE



D-1 LE DROIT BANCAIRE

- **LES GENERALITES**
- Qui fait quoi ?
- Les origines du droit bancaire
- Les particularités
- **LE DROIT BANCAIRE EN PRATIQUE**
- Le secret bancaire
- FICOBA
- Lutte contre l'exclusion bancaire
 - Le service bancaire de base
 - Sortie de l'interdiction bancaire
 - Le solde bancaire insaisissable
 - Le médiateur bancaire
- La lutte contre le blanchiment des capitaux
- Emprunt et la personne protégée
- AERAS

D-2 LES PRODUITS BANCAIRES

- **INTRODUCTION**
- Qu'est ce qu'un produit bancaire ?
- Comment les utiliser efficacement ?
- **LES PRINCIPAUX PRODUITS BANCAIRES**
- COMPTE COURANT
- LIVRET A
- LDD
- LIVRET JEUNE
- CEL
- PEL
- PEP
- PERP

D-3 LES PRODUITS FINANCIERS

- **INTRODUCTION**
- Qu'est ce qu'un produit financier ?
 - Les titres vifs (différence entre une obligation et une action)
 - Les OPCVM
 - Le code ISIN
- **LES PRINCIPAUX PRODUITS FINANCIERS**
- Où les trouve-t-on ?
 - Les comptes titres
 - Les PEA
 - Assurance Vie et contrat de capitalisation
- Fiscalités des différentes enveloppes
 - Rappel sur la différence entre revenu et plus value
 - La fiscalité de chaque enveloppe

E – DROIT DE L'ASSURANCE

E-1 LE DROIT DE L'ASSURANCE

- **LES GENERALITES**
- La distinction entre la prévoyance en cas de vie ou en cas de décès
- le cadre réglementaire



E-2 PREVOYANCE DECES INCAPICITE

- **LE FONCTIONNEMENT DU CONTRAT**
- **LES EXEMPLES DE CONTRAT**
- **LE MANDAT DE PROTECTION FUTURE**

-3 ASSURANCE VIE

- **LE FONCTIONNEMENT DU CONTRAT**
 - Le souscripteur – L'assuré – Le Bénéficiaire
 - Le dénouement en cas de vie – la fiscalité
 - Le dénouement en cas de vie – la fiscalité
- **LES SPECIFICITES LIES AU HANDICAP**
 - Rente survie / Epargne Handicap
- **LE CONTRAT DE CAPITALISATION**