

**Formation**  
**2012**

*A la retraite, il est important de maîtriser l'avenir de son patrimoine et de ses biens.*

*Grâce à une approche pratique permettant la compréhension des principes essentiels de la gestion patrimoniale globale, vous gagnerez en autonomie et en simplicité, pour pouvoir piloter la gestion de votre patrimoine sereinement et dans la durée.*

**Durée :** 1 jour(s)

**Tarif :** 400,00 € HT / personne

**Tarif Intra :** Nous contacter

**PUBLIC**

Tout salarié de 50 ans et plus souhaitant préparer son départ à la retraite

**OBJECTIFS**

A l'issue de la formation, chaque participant sera capable :

- de s'adapter aux changements des règles concernant l'impôt sur le revenu
- d'organiser sa succession
- de comprendre les propositions qui sont faites par les banquiers, assureurs et gestionnaires de patrimoine
- de sélectionner les placements correspondant à ses objectifs

**FORMATEUR(S)**

Nos formations sont animées par des professionnels de l'accompagnement au changement, des spécialistes des problématiques de la retraite.

**METHODE ET CONTENU PEDAGOGIQUE**

**Compréhension globale des mécanismes**

- agir en fonction de votre situation familiale
- mécanismes financiers à court et long terme
- logique fiscale (mise en place et mort des niches)

**Placements**

- clarifier ses objectifs
- analyse des conditions générales des principaux placements
- ajuster les possibilités aux objectifs

**Crédit**

- critères de décision concernant l'accord de prêt
- assurance décès obligatoire
- renégociation des prêts existants

**Impôt sur le revenu**

- comprendre le fonctionnement des différentes tranches de l'impôt
- déductions : s'adapter aux possibilités offertes par la loi

**Transmission du patrimoine**

- les seuils de déclenchement des droits de succession
- protection de votre conjoint survivant
- stratégies de transmission (démembrement, SCI, clauses spéciales..)

**SESSIONS**

Paris	28 mars 12	Paris	10 avr. 12
Paris	13 juin 12		