

GFN244 - Gestion de patrimoine

Présentation

Prérequis

Professionnels des activités bancaires et financières ou public souhaitant se reconvertir dans ces activités.

Capacité de suivre un enseignement de niveau M2. Agrément nécessaire

Compétences

Maîtriser dans les activités financières les spécificités relatives à la gestion d'une clientèle particulière de type patrimonial

Programme

Contenu

Economie de l'épargne et du patrimoine (12 heures)

Revenu, consommation, épargne et patrimoine. Pourquoi les patrimoines se constituent.

La dynamique du patrimoine et ses facteurs : comment les patrimoines se forment et évoluent

Risque et incertitude. Risque sur les revenus futurs, risque sur le rendement, risque viager.

Éléments essentiels de droit et de fiscalité du patrimoine (21 heures)

Impact de la fiscalité sur le rendement des actifs et la gestion de portefeuille Éléments de fiscalité du patrimoine. Le risque fiscal

Éléments de droit du patrimoine

Ingénierie patrimoniale. Quelques études de cas

Produits patrimoniaux et relation avec la clientèle (18 heures)

Actifs non financiers (immobilier, biens rares, œuvres d'art..). La question de la liquidité.

Les enveloppes. L'assurance-vie.

Le crédit dans la gestion de patrimoine

Relations entre professionnels et clients

Description des modalités de validation

Examen final

🌟 Valide le 18-01-2019

Code : GFN244

6 crédits

Responsabilité nationale :

EPN09 - Economie Finance
Assurance Banque (EFAB) /
Alexis-guillaume COLLOMB

Contact national :

EPN09 - département EFAB
1D2P10, 40 rue des Jeûneurs
75002 Paris
01 58 80 87 45
Boris Buljan
boris.buljan@lecnam.net