

Nom du Master concerné : M2GIF

Titre du Cours : **AUDIT PATRIMONIAL**
Heures : **20 H**
Contact hours:
ECTS Credits : **2**

➤ **PRÉREQUIS / PRE-REQUISITES**

Connaissances globales à maîtriser avant l'accès à ce cours / *Pre-requisite fundamentals to access this course*

DROIT DE LA FAMILLE, FISCALITE DU PARTICULIER, FISCALITE DE L'ASSURANCE VIE, PREVOYANCE, PRODUITS BANCAIRES ET TECHNIQUES DE GESTION FINANCIERE, TRANSMISSION DE PATRIMOINE, DEMEMBREMENT DE PROPRIETE, DEFISCALISATION.

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES DU COURS / LEARNING OBJECTIVES

Ce que le cours doit apporter (Fondamentaux, techniques à maîtriser) / *Knowledge to be obtained*

Mieux Identifier pour Mieux Questionner, Mieux Connaitre pour Mieux Conseiller

Maitriser les environnements patrimoniaux qui influent sur les objectifs de vie du particulier :

- *Approche Juridique, Financière et Fiscale*

Faire une synthèse structurée d'une organisation patrimoniale

- *Approche Quantitative et Qualitative*

Renseigner une Fiche Connaissance Client :

- *Maitriser les Stocks et Maitriser les Flux*

Identifier rapidement les informations clés, les points de vigilance et les pistes de réflexion

Proposer des conseils et/ou des solutions de placement répondant aux objectifs de vie du client et à la résolution de ses problématiques associées, tout en respectant son profil d'investisseur, son horizon et ses critères d'investissement

Faire preuve d'ingénierie patrimoniale

➤ **RESUME DU COURS / COURSE OVERVIEW**

Définition, Principes et Finalités d'une Approche Patrimoniale Globale

Focus et réflexion sur les objectifs de vie du particulier

Découverte Client et Réalisation de Bilans successoraux, prévoyance, financiers, fiscaux, retraite

Constats juridiques, financiers et fiscaux et croisement avec objectifs, profil, horizon et critères

Identification de problématiques associées à la situation actuelle et aux objectifs du client

Réflexion sur pistes de solutions conseils reposant sur le code des assurances, le code monétaire et financier, le code civil, le code des impôts, le droit de la famille, le droit des sociétés

Exercices pratiques, études de cas, QCM , initiation ingénierie patrimoniale

➤ **PLAN DE COURS /LISTE DES SUJETS ABORDES / TOPICS OF EACH SESSION**

Principes et Définition AUDIT PATRIMONIAL et APPROCHE GLOBALE

Environnement Juridique : Régimes matrimoniaux et droits du conjoint survivant, succession et libéralités

Environnement Financier : Etude des STOCKS, Catégories et Types d'Actifs, analyse quantitative et qualitative

Etude des FLUX, Catégories et Types de revenus et charges, étude capacité d'épargne et d'endettement

Environnement Fiscal : IR, ISF, déduction, réduction, optimisation fiscale, droits de donation et de succession

Bilan successoral, bilan retraite, bilan prévoyance, bilan financier, bilan fiscal

Etude des opportunités et des contraintes pour chaque environnement

Etude et réflexion sur aménagements des environnements aux objectifs recherchés du client

Pistes de solutions conseils juridiques : Aménagement du régime matrimonial, donation, legs, démembrement, Sociétés civiles, testament, mandat de protection future, action en réduction, adoption simple, donations à charges

Pistes de solutions conseils financières : Arbitrage, vente, réallocation, effet de levier du crédit, effet de levier mécanique, montages sociétaires, ingénierie financière, modes et types de gestion, assurance vie, contrat de capitalisation, tontine, SCPI, immobilier nue et meublée, PEA, OPC, GFA, GFV, GFF, produits bancaires, biens meubles, PME, plus-values, SC

Pistes de Solutions Fiscales : Placements ouvrant droit à réduction, déduction et crédit d'impôt, immobilier de

défiscalisation, plafonnement des niches fiscales, sociétés civiles (SC), optimisation et limites de l'abus de droit

Epargne retraite et Epargne Salariale : PERP, MADELIN, PEE, PERCO, article 83, PREFON,

Epargne Prévoyance : Assurance décès, incapacité fonctionnelle, professionnelle, invalidité, associés croisés, homme

clé, garantie plancher, assurance obsèques, garantie emprunteur

Stratégies de placements, ingénieries particulières, études de cas

➤ **ÉVALUATION (CONTRÔLE CONTINU) / GRADING (CONTINUOUS ASSESSMENT)**

- **Présence / Attendance :** 20 %
- **Participation en classe / Class participation et QCM :** 30 %
- **Épreuve écrite / Written test :** 50 %

➤ **RÉFÉRENCES BIBLIOGRAPHIQUES / REFERENCE MATERIALS**

(Merci d'indiquer le code ISBN exact pour chaque livre)

For textbooks: please specify the ISBN code for each one

- **OBLIGATOIRES / MANDATORY :**
- **RECOMMANDÉS / SUGGESTED :**

VADEMECUM DU PATRIMOINE

MEMENTOS PRATIQUES FRANCIS LEFEBVRE

BASIC JOB

IMPOTS.GOUV.FR

NOTAIRES.FR