

**MASTER**  
**European and international private banking**

**Titre du cours :** ANALYSE FINANCIERE DE CLIENTELE

**Course title:**

**Nombre d'heures :** 12,00

**Lecture hours:**

**RESUME DU COURS / COURSE OVERVIEW**

- Les grandes classes d'actifs d'un patrimoine : leurs rendements actuels et leur fiscalité
- Déterminer la capacité d'endettement / d'épargne
- Cas pratique : analyse financière d'un patrimoine et proposition d'arbitrage

ANALYSE FINANCIERE CLIENTELE PAR APPROCHE PATRIMONIALE GLOBALE (INITIATION)  
 TYPOLOGIE DE CLIENTELE, PROFILS DE RISQUE ET CRITERES D'INVESTISSEMENTS,  
 FOCUS SUR OBJECTIFS DE VIE ET PROBLEMATIQUES OU INTERROGATIONS CORRESPONDANTES,  
 FOCUS SUR APPROCHE REGLEMENTAIRE ET IMPACT DES ENVIRONNEMENTS JURIDIQUES FINANCIERS ET FISCAUX SUR

**PRE-REQUIS / PREREQUISITES**

- Fondamentaux des actifs et passifs patrimoniaux
- Fondamentaux de la fiscalité de l'épargne

NOTIONS JURDIQUES FINANCIERES ET FISCALES

**COMPETENCES ACQUISES A LA FIN DU COURS / LEARNING OBJECTIVES**

Etre capable de réaliser une approche globale pour analyser un patrimoine conséquent mais non complexe. Elaborer des propositions d'arbitrages et des placements financiers

ACQUERIR DES REFLEXES D'ANALYSE et POINTS DE VIGILANCE SUR PATRIMOINE  
 MIEUX IDENTIFIER LES ENVIRONNEMENTS PATRIMONIAUX POUR MIEUX QUESTIONNER  
 MIEUX QUESTIONNER POUR MIEUX CONNAITRE LA SITUATION PATRIMONIALE DU CLIENT

**EVALUATION (CONTROLE CONTINU = MIN. 2 EPREUVES) / ASSESSMENT AND GRADING (Min. 2 tests)**

	Pourcentage / Weight	Type	
Epreuve 1 / Assessment n° 1	40%	QCM / Multiple	Cours partagé
Epreuve 2 / Assessment n° 2	30%	QCM / Multiple	
Epreuve 3 / Assessment n° 3	30%	Etude de cas / C	
Epreuve 4 / Assessment n° 4			
Epreuve 5 / Assessment n° 5			
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>		

**REFERENCES BIBLIOGRAPHIQUES ET SUPPORTS PEDAGOGIQUES / BIBLIOGRAPHY AND SUPPORT MATERIALS**

Type	Libellé / Details	Code ISBN
Facultatif / Optional	L'approche patrimoniale globale - Juris Campus	
	Mementos pratiques Francis Lefebvre	
	Vademecum du Patrimoine editions Franel	
	Basic Job éditions Icedap	
	Support Powerpoint + liens internet + fiches techniques	