

Initiation à l'approche patrimoniale globale

Cible	Responsables de clientèle patrimoniale, Agent Général, Courtier en assurance
Prérequis	Bonne connaissance préalable des offres Assurance Vie
Objectif	<ul style="list-style-type: none">▪ Apprendre à réaliser un audit de la situation personnelle et patrimoniale d'un client particulier pour permettre un diagnostic pertinent et répondre aux objectifs énoncés.
Durée	2 jours
Programme	<p>Les caractéristiques d'un entretien d'approche patrimoniale</p> <ul style="list-style-type: none">▪ La collecte d'informations objectives▪ L'appréhension des attentes du client▪ La nécessité d'une méthode simple et efficace <p>La découverte de la situation personnelle de mon client</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Le mode de conjugalité▪ La composition de la famille▪ L'évaluation des droits de succession <p>La découverte du patrimoine privé de mon client</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Le patrimoine immobilier▪ Le patrimoine financier et son mode de détention▪ La place de l'assurance Vie dans le patrimoine▪ Sans oublier...le passif <p>La découverte du patrimoine professionnel de mon client</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Etat des lieux du patrimoine professionnel▪ Les modes de détention <p>L'indispensable approche budget</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Les revenus de mon client et les charges▪ La capacité d'épargne <p>L'anticipation des ressources et des besoins : la problématique de la retraite</p> <ul style="list-style-type: none">▪ La reconstitution de carrière de mon client <p>Le Guide d'Approche patrimoniale : une synthèse efficace d'une démarche méthodique</p>
Modalités pédagogiques	<p><i>Session présentielle</i></p> <p>Les développements visent à construire une démarche structurée formalisée par la création d'un Guide d'Approche Patrimoniale. Cet outil est opérationnel dès le retour de session.</p>
Evaluations	<p>Test préalable sur les connaissances de base</p> <p>Travaux de co-construction sur le questionnement pertinent pour chaque item patrimonial</p> <p>Elaboration collaborative du Guide</p> <p>Quiz de validation des connaissances acquises</p>
Tarif	1 785 € HT par jour par groupe de 10 personnes
Accessibilité	Accueil et modalités pédagogiques adaptés aux participants en situation de handicap