

## L'approche patrimoniale du professionnel

<b>Cible</b>	Collaborateur souhaitant se perfectionner sur les éléments juridiques, fiscaux, patrimoniaux liés au professionnel afin d'envisager une démarche d'approche patrimoniale
<b>Prérequis</b>	Pratique de la clientèle des Professionnels (dans le cadre bancaire ou assurantiel)
<b>Objectif</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Comprendre les choix du chef d'entreprise (sous forme individuelle ou sociétaire) afin d'acquérir une vision objective de son organisation, son fonctionnement et cerner ses choix patrimoniaux</li></ul>
<b>Durée</b>	2 jours
<b>Programme</b>	<p><b>Le choix de la forme juridique de l'entreprise</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>Considérations patrimoniales (responsabilité)</li><li>Considérations fiscales (IR / IS)</li><li>Considérations sociales (statut salarié/TNS)</li></ul> <p><b>Les impacts des choix patrimoniaux, fiscaux, sociaux</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>Cartographie des principales formes entrepreneuriales et responsabilité</li><li>Connaissance de la fiscalité du professionnel</li><li>Connaissance du statut social du professionnel</li></ul> <p><b>Lecture analytique des documents financiers pour identifier les besoins patrimoniaux</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>Les documents financiers (liasses fiscales)</li><li>Présentation du bilan et des principaux agrégats financiers</li><li>Les placements de trésorerie</li><li>Analyse de la solvabilité / rentabilité du professionnel</li></ul> <p><b>L'analyse des étapes de vie du professionnel</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>L'immobilier professionnel : détention privée / structure juridique</li><li>La préparation de la retraite</li><li>La cession : les techniques d'optimisation<ul style="list-style-type: none"><li>Cession du fonds de commerce</li><li>Cession de droits sociaux</li></ul></li></ul>
<b>Modalités pédagogiques</b>	<p><i>Session présentielle</i></p> <p>Etudes de cas concrets illustrant chacune des notions abordées. Etude et analyse de liasses fiscales types. Analyse des conséquences de cas de cessions d'entreprises.</p>
<b>Evaluations</b>	<p>Quiz préalable de positionnement des connaissances Travaux individuels (ou en binômes) d'analyse de chaque thématique Quiz de validation des connaissances acquises</p>
<b>Tarif</b>	1 785 € HT par jour par groupe de 10 personnes
<b>Accessibilité</b>	Accueil et modalités pédagogiques adaptés aux participants en situation de handicap