

## Initiation à l'approche patrimoniale globale

<b>Cible</b>	Responsables de clientèle patrimoniale, Agent Général, Courtier en assurance
<b>Prérequis</b>	Bonne connaissance préalable des offres Assurance Vie
<b>Objectif</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ 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.</li></ul>
<b>Durée</b>	2 jours
<b>Programme</b>	<p><b>Les caractéristiques d'un entretien d'approche patrimoniale</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ La collecte d'informations objectives</li><li>▪ L'appréhension des attentes du client</li><li>▪ La nécessité d'une méthode simple et efficace</li></ul> <p><b>La découverte de la situation personnelle de mon client</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Le mode de conjugalité</li><li>▪ La composition de la famille</li><li>▪ L'évaluation des droits de succession</li></ul> <p><b>La découverte du patrimoine privé de mon client</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Le patrimoine immobilier</li><li>▪ Le patrimoine financier et son mode de détention</li><li>▪ La place de l'assurance Vie dans le patrimoine</li><li>▪ Sans oublier...le passif</li></ul> <p><b>La découverte du patrimoine professionnel de mon client</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Etat des lieux du patrimoine professionnel</li><li>▪ Les modes de détention</li></ul> <p><b>L'indispensable approche budget</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Les revenus de mon client et les charges</li><li>▪ La capacité d'épargne</li></ul> <p><b>L'anticipation des ressources et des besoins : la problématique de la retraite</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ La reconstitution de carrière de mon client</li></ul> <p><b>Le Guide d'Approche patrimoniale : une synthèse efficace d'une démarche méthodique</b></p>
<b>Modalités pédagogiques</b>	<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>
<b>Evaluations</b>	<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>
<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