



Des produits à la stratégie...

Une indispensable maîtrise technique des produits d'épargne qui contribue à la pertinence du conseil !

Newsletter n°16-356 du 5 avril 2016



Stéphane PILLEYRE
Pierre Yves LAGARDE

Le règne de la démarche produit est terminé...

Nous savons que c'est désormais le conseil qui fait la différence. Le praticien ne doit cependant pas relâcher l'effort qu'il consent pour connaître le plus intimement possible les différents produits qu'il devra sélectionner et combiner, afin de construire la stratégie d'enrichissement de son client.

Le diable est dans les détails, dit-on souvent. Il est ici à fois :

- ✓ dans les détails : Connaître les caractéristiques précises de chaque produit ;
- ✓ dans la réflexion stratégique : Dresser la grille de contraintes et d'objectifs du client et en déduire la stratégie adaptée ;
- ✓ et enfin dans l'exécution : Elaborer la grille universelle d'analyse des produits d'épargne, pourtant tellement divers - afin de pouvoir les comparer, sélectionner et hiérarchiser - selon les objectifs poursuivis.

C'est l'exercice qui est mené par PIERRE YVES LAGARDE et STEPHANE PILLEYRE et qui a débouché sur une formation intitulée « Des produits à stratégie ».

Un conseiller en gestion de patrimoine capable de bâtir une stratégie brillante, mais qui la déploierait via des produits mal adaptés restera un conseil bien imparfait. Comme le serait un notaire stratégiquement éblouissant mais incapable de rédiger un acte de qualité.

Pour élaborer cette formation, nous avons raisonné en trois temps (1) en identifiant le bassin de produits à exploiter (2) en explorant leurs caractéristiques spécifiques, positives et négatives et enfin (3) en élaborant la grille d'analyse universelle permettant de les comparer et de les hiérarchiser.

(1) Le bassin de produits à exploiter

	Financement privé	Financement professionnel
Epargne tunnel	PERP	ARTICLE 83 ARTICLE 39 MADELIN PERCO
Epargne libre	Assurance-vie Contrat de capitalisation PEA SCI à l'IR SCI à l'IS	Société de portefeuille à l'IS

Epargne tunnel : Epargne indisponible jusqu'à l'âge du départ en retraite, sauf cas exceptionnels de rachat social.

Epargne libre : Epargne libre à tout moment, indépendamment des conséquences fiscales de son appréhension.

Financement privé : L'épargnant perçoit un revenu professionnel, salarié ou non salarié, et épargne après tous prélèvements sociaux et fiscaux.

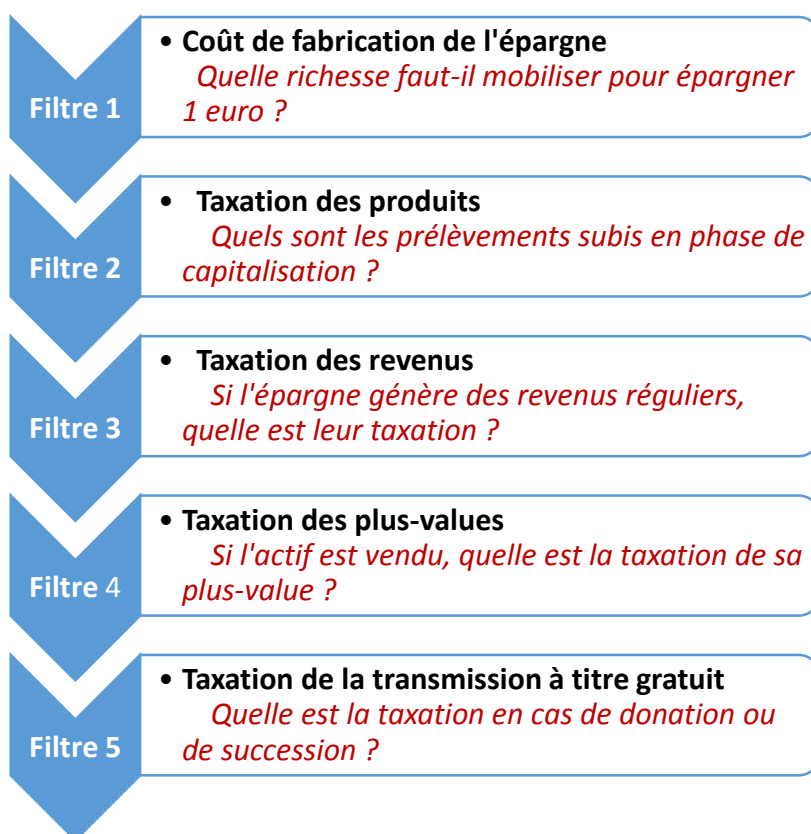
Financement professionnel : Le produit d'épargne est directement alimenté par la société servant le revenu professionnel ou une société soumise à l'impôt sur les sociétés est utilisée pour épargner.

(2) Les caractéristiques spécifiques des produits

Pour étudier chaque produit, nous évaluons trois aspects :

- Ses avantages civils, sociaux et fiscaux.
- Ses inconvénients : blocage de l'épargne, dénouement obligé sous la forme d'une rente, taxation de la plus-value ...
- Ses difficultés d'application pour le praticien : risques d'erreurs et incertitudes.

(3) La grille d'analyse universelle



Les caractéristiques techniques spécifiques de chaque produit d'épargne ou de détention du patrimoine professionnel contribuent à la performance globale des stratégies que nous conseillons. Pierre Yves et Stéphane ont réussi à dresser l'inventaire le plus exhaustif possible des « trucs malins » que l'on peut dire sur chaque produit. Puis réfléchir aux combinaisons permettant de transformer ces « trucs malins » en stratégies globales, à haute valeur ajoutée, parce que coordonnant les dimensions économique, civile, sociale et fiscale.

RENDEZ VOUS POUR NOTRE FORMATION PROPOSEE A PARIS
LE 28 AVRIL 2016
DETAILS ET INSCRIPTIONS
[**CLIQUEZ ICI**](#)

Nos prochaines formations

Assurance-vie
1 jour

PARIS

26 avril 2016

Stéphane PILLEYRE

Je m'inscris ▶

Maîtriser les
déclarations
fiscales 1 jour

PARIS

27 avril 2016

Stéphane PILLEYRE

Je m'inscris ▶

**DES PRODUITS A LA
STRATEGIE...**
(1 jour)

PARIS

28 avril 2016

Pierre-Yves LAGARDE
Stéphane PILLEYRE

Je m'inscris ▶

**REMUNERATION
DU DIRIGEANT**
(2 jours)

PARIS

10 et 11 mai 2016

Pierre-Yves LAGARDE

Je m'inscris ▶

**STRATEGIES
D'ENCAPSEMENT**
(1 jour)

PARIS

19 mai 2016

Pierre-Yves LAGARDE
et Frédéric AUMONT

Je m'inscris ▶

**PATRIMOINE
INTERNATIONAL**
(1 jour)

PARIS

24 mai 2016

Yasmin BAILLY-SELVI

Je m'inscris ▶

**ISF PATRIMOINE
PRIVE ET PRO**
(1 jour)

PARIS

25 mai 2016

Jacques DUHEM
Yasmin BAILLY-SELVI

Je m'inscris ▶

**FISCALITE CESSION
D'ENTREPRISES**
(1 jour)

PARIS

26 mai 2016

Jacques DUHEM

Je m'inscris ▶

ANTICIPER LES RISQUES DE
DÈCÈS ET/OU D'INCAPACITÉ
DU CHEF D'ENTREPRISE SUR
L'OUTIL PROFESSIONNEL
(1 JOUR)

PARIS

14 juin 2016

Frédéric AUMONT

Je m'inscris ▶

Les sociétés
holding
2 jours

PARIS

16 ET 17 juin 2016

Jacques DUHEM
Pierre Yves LAGARDE

Je m'inscris ▶

ANTICIPER LES RISQUES DE
DÉCÈS ET/OU D'INCAPACITÉ
DU CHEF D'ENTREPRISE SUR
L'OUTIL PROFESSIONNEL
(1 JOUR)

LYON

21 juin 2016

Frédéric AUMONT

Je m'inscris ▶

Stratégies
retraite
1 jour

MONTPELLIER

23 juin 2016

Valérie BATIGNE

Je m'inscris ▶

Stratégies
retraite
1 jour

PARIS

30 juin 2016

Valérie BATIGNE

Je m'inscris ▶

SEMINAIRE DE RENTREE

JACQUES DUHEM STEPHANE PILLEYRE SERGE ANOUCHIAN FREDERIC FRISH

Nous vous proposons pour la cinquième année consécutive, notre séminaire de rentrée à CLERMONT FERRAND sur le thème de la pratique de l'ingénierie patrimoniale.

Une formation pour des praticiens par des praticiens.

Cette année interviendront, JACQUES DUHEM, STEPHANE PILLEYRE, SERGE ANOUCHIAN (Expert-comptable) et FREDERIC FRISH (Notaire)

Les thèmes d'actualités qui seront traités sont :

Le statut de loueur en meublé... Comment anticiper et gérer ses difficultés d'application;

L'assurance-vie: A la recherche d'une sécurité et d'une optimisation dans l'ère post-Bacquet;

Financement des actifs patrimoniaux : Optimisation patrimoniale des prêts et des garanties.

CLERMONT-FERRAND

Du 01/09/2016 au 02/09/2016

Je m'inscris ▶

Comment intégrer les nouveautés dans les stratégies patrimoniales ?



Une formation de 26 HEURES VALIDANTES
A LA REUNION (St Gilles les Bains)
LES 25 ET 26 AVRIL 2016 puis **LES 25 ET 26 AOUT 2016**
Animation JACQUES DUHEM et STEPHANE PILLEYRE
DETAILS ET INSCRIPTIONS [CLIQUEZ ICI](#)