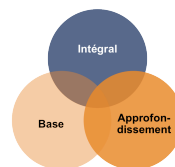


**excellence in finance**

# **Séminaire** **Familles recomposées**

VENDREDIS 9 ET 16 FÉVRIER 2018  
ECOLE CLUB MIGROS LAUSANNE FLON



# Séminaire Familles recomposées

## EN BREF

Célibataire, en concubinage, marié, divorcé – toujours plus de clients connaissent des situations de vie „patchwork“. Les lois et le système d’assurances sociales ne couvrent ces situations que de façon partielle, ce qui rend le conseil en finance pour ce type de clients très intéressant.

Le mode de vie de vos clientes et clients influence considérablement le conseil en prévoyance et en finances. Environ la moitié des couples divorcent et près de 20% des enfants ont des parents non mariés. Durant ce séminaire, vous identifiez et maîtrisez les conséquences des différents modèles de vie – il n’y a ici pas de solution standard - sur les finances privées grâce à des études de cas tirées de la pratique.

## PARTICIPANTS / PUBLIC CIBLE

La formation s’adresse aux conseillers et planificateurs financiers, aux conseillers en prévoyance, aux gérants de fortune et à toute autre personne qui conseille des clients privés dans leurs affaires financières de façon intégrale - et qui souhaite actualiser et approfondir ses connaissances.

## OBJECTIF

Les participants ...

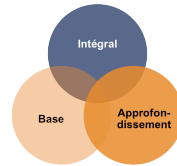
- Reconnaissent si le client a besoin de régler sa situation financière
- Maîtrisent les aspects juridiques des diverses situations de vie
- Discernent les conséquences de la dissolution d’un régime matrimoniale
- Connaissent les conséquences des diverses situations de vie sur la planification de prévoyance personnelle, du point de vue des cotisations comme des prestations
- Sont capables de proposer des mesures concrètes aux clients
- Appréhendent les conséquences des situations „patchwork“ sur la propriété de biens immobiliers ou quant à la question de participations à des sociétés

## PROGRAMME JOUR 1

0830 – 0845	Salutations – présentations – introduction – importance thématique „patchwork“ dans la phase de conseil
0845 – 1015	Aspects théoriques de la prévoyance pour les situations de vie „patchwork“, rappel des conditions d’octroi et actualité
1015 – 1045	Pause
1045 – 1215	Aspects théoriques de la planification matrimoniale et successorale pour les situations de vie „patchwork“, aperçu modernisation du droit successoral et mandat pour cause d’inaptitude
1115 – 1330	Pause de midi
1330 – 1500	Aspects théoriques de l’optimisation fiscale et propriété immobilière, pour les situations de vie „patchwork“
1500 – 1530	Pause
1530 – 1645	Aspects et conséquences sur la planification financière – approche globale intégrant tous les aspects de la prévoyance, l’optimisation fiscale, la planification successorale et la propriété
1645 – 1700	Discussion / questions et clôture de la journée

## PROGRAMME JOUR 2

0830 – 0900	Aspects et conséquences sur la planification financière – approche globale intégrant tous les aspects de la prévoyance, l’optimisation fiscale, la planification successorale et la propriété immobilière
0915 – 1015	Etude de cas 1 Analyse de la situation initiale et préparation des aspects financiers pertinents – travail de groupe et discussion
1015 – 1045	Pause
1045 – 1215	Etude de cas 1 – corrections et commentaires Réflexions financières et juridiques, propositions d’amélioration Conséquences de la situation de vie sur la prévoyance, la succession et la fiscalité
1215 – 1330	Pause de midi
1330 – 1500	Etude de cas 2 Analyse de la situation de départ – discussion au sujet du concubinage et précédent divorce Conséquence du divorce sur la nouvelle situation du point de vue matrimonial et de la répartition des avoirs de prévoyance
1500 – 1530	Pause
1530 – 1645	Etude de cas 2 – corrections et commentaires Optimisation de la nouvelle situation de vie (contrat de concubinage, amélioration de la prévoyance personnelle, pacte successoral)
1645 – 1700	Correction et commentaires du cas d’étude



## DIRECTION



**Jean-Charles Cotting**, Directeur Mendo SA Suisse romande  
Planificateur financier avec brevet fédéral

## INTERVENANT



**Vincent Pauchard**  
Brevet Fédéral de Conseiller Financier  
Diplôme de Conseiller Financier IAF  
Brevet Fédéral de spécialiste en assurance privée

## DATE

Vendredis 9 et 16 février 2018

08.30 – 17.00

## LIEU

**ECM = Ecole Club Migros Lausanne Flon, salle 106**


Rue de Genève 35  
1003 Lausanne

<https://www.google.ch/maps/place/Ecole-club+Migros+Lausanne/@46.5223417,6.6252559,15z/data=!4m5!3m4!1s0x0:0x12ac5bdae9ec88e18m2!3d46.5223417!4d6.6252559>

Vous pouvez y arriver facilement en transports publics, Métro Flon, ou en voiture, puisqu'il y a le parking des cinémas à proximité.

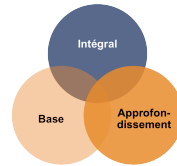
## COUTS

Le coût du séminaire est de **CHF 980.00**. Ce prix inclut les documents de cours. La facture vous parviendra à la fin du délai d'inscription par mail.

**mendo**  Si vous êtes membre du **Mendo pro Club**, nous vous offrons une promotion de 20% sur votre investissement, soit la journée à CHF 780.

Ce prix inclut les supports de cours. Le repas de midi est non compris.

**Séminaire**



## CREDITS

Mendo SA est reconnue comme prestataire de formation par le bureau opérationnel CICERO de l'Association pour la formation professionnelle en assurance AFA ainsi que par la Swiss Financial Planners Organization SFPO. La présente formation est homologuée auprès de ces deux organismes pour un total de 16 crédits CICERO / CEC SFPO. La présence intégrale aux 2 jours de cours est requise pour obtenir ces crédits.

## NOMBRE DE PARTICIPANTS

Au maximum 20 participants.

En dessous de 10 inscriptions, nous nous réservons le droit de reporter la formation.

## INSCRIPTION ET DESINSCRIPTION

Vous avez la possibilité de vous inscrire sur notre site internet [www.mendo.ch](http://www.mendo.ch) sous „Inscription“ en haut à droite. Veuillez prendre connaissance des conditions de désinscription explicitées dans les Conditions générales de participation, à lire impérativement lors de votre inscription (en fin de formulaire d'inscription).

**Délai d'inscription jusqu'au lundi 22 janvier 2018.**

## ATTESTATION DE PARTICIPATION

Nous produisons volontiers une attestation de participation sur demande.

## BREVE PRESENTATION DE MENDO SA

Centre d'enseignement reconnu pour la qualité de ses cours, la société Mendo SA est spécialisée dans la formation financière certifiée depuis plus de quinze ans. Son vaste réseau de partenaires ainsi que sa présence à l'échelle nationale en font le leader dans la formation au conseil à la clientèle dans le domaine financier.

Présente dans les plus grandes villes de Suisse grâce à ses partenaires, Mendo SA regroupe une **vingtaine de chargés de cours**, disposant tous d'un solide bagage pratique et théorique. Leur dynamisme, leur professionnalisme et leurs compétences pratiques sont régulièrement soulignés par les participants à nos formations.

Très régulièrement mis à jour en fonction des derniers changements enregistrés dans le domaine financier, les contenus des cours sont construits sur une idée forte : ils doivent être immédiatement **utiles** et ponctués d'exemples **pratiques**.

Un appui à la préparation aux examens est également proposé aux participants. Leur succès est notre plus grand motif de fierté : le taux de réussite obtenu par nos élèves aux examens fédéraux dépasse, chaque année, la moyenne nationale.

Au delà de ce succès ponctuel, nous formons des professionnels qui améliorent leur pratique quotidienne, acquièrent de nouveaux clients grâce à leurs nouvelles compétences et sont des professionnels compétents à la pointe de leur métier.