

Programme

JOUR 1

MATIN • 9h00 à 12h30

- **9h00 – 9h15 : Accueil et introduction**
 - Présentation du formateur et des participants
 - Rappel des objectifs pédagogiques
 - Présentation du déroulé de la journée
 - Recueil des attentes
- **9h15 – 10h45 : Bases et grandes définitions de la gestion de patrimoine**
 - Pyramide du patrimoine : logique et priorités
 - Impôt sur le revenu : principes, tranches, fiscalité des revenus principaux
 - Transmission du patrimoine : donation, succession, fiscalité associée
 - Statuts du couple et régimes matrimoniaux : impacts sur le patrimoine
 - Introduction à la retraite : système français, enjeux, anticipations

10h45 - 11h00 : Pause

- **11h30 – 12h30 : Immobilier : fiscalité, financement et performance**
 - Fiscalité immobilière (revenus fonciers, LMNP, plus-values...)
 - Démembrement de propriété : intérêts et cas pratiques
 - Rendement vs rentabilité : calculs, impacts des charges
 - Modes de détention : en direct, SCI IR/IS, indivision

Déjeuner • 12h30 à 14h00

APRÈS-MIDI • 14h00 à 17h30

- **14h00 – 15h30 : Placements financiers : comprendre et comparer**
 - Épargne de précaution : principes et montants recommandés
 - Assurance-vie : fonctionnement, supports, fiscalité
 - Private equity : fonctionnement, niveau de risque
 - SCPI : rendement, modalités de détention, fiscalité
 - Épargne financière (compte-titres, PEA) : gestion, fiscalité, stratégie
 - Épargne retraite (PER) : déductibilité, sortie, fiscalité

15h30 - 15h45 : Pause

- **15h45 – 17h30 : Synthèse, outils et bonnes pratiques**
 - Synthèse des enseignements clés
 - Construction d'une stratégie patrimoniale simple
 - Check-list de gestion patrimoniale efficace
 - Outils recommandés (simulateurs fiscaux, outils de suivi de budget, plateformes d'investissement)
 - Points d'alerte (sur-endettement, absence de diversification, mauvaise évaluation de la fiscalité, erreurs courantes en immobilier ou assurance-vie)

Objectifs opérationnels & pédagogiques

- 1 DÉFINIR LES NOTIONS FONDAMENTALES DE LA GESTION DE PATRIMOINE ET COMPRENDRE LA LOGIQUE DE LA PYRAMIDE PATRIMONIALE.
- 2 IDENTIFIER ET EXPLIQUER LES PRINCIPAUX IMPÔTS SUR LES REVENUS ET LEURS IMPLICATIONS SUR LE PATRIMOINE
- 3 COMPRENDRE LES MÉCANISMES DE TRANSMISSION DU PATRIMOINE (DONATION, SUCCESSION) ET LEURS CONSÉQUENCES JURIDIQUES ET FISCALES.

Objectifs opérationnels & pédagogiques

- 4 EXPLIQUER LES DIFFÉRENTS STATUTS DU COUPLE ET RÉGIMES MATRIMONIAUX, AINSI QUE LEURS IMPACTS SUR LA GESTION PATRIMONIALE.
- 5 ANALYSER LES ENJEUX LIÉS À LA RETRAITE ET INTÉGRER LA PRÉPARATION RETRAITE DANS UNE STRATÉGIE PATRIMONIALE GLOBALE.
- 6 ÉVALUER LES CARACTÉRISTIQUES D'UN INVESTISSEMENT IMMOBILIER, NOTAMMENT SA FISCALITÉ, SON RENDEMENT, SON MODE DE DÉTENTION ET L'EFFET DE LEVIER DU CRÉDIT.
- 7 COMPRENDRE ET COMPARER LES PRINCIPAUX PLACEMENTS FINANCIERS (ASSURANCE-VIE, SCPI, PRIVATE EQUITY, ÉPARGNE FINANCIÈRE, ETC.).
- 8 CONSTITUER ET OPTIMISER UNE STRATÉGIE D'ÉPARGNE ADAPTÉE À LA SITUATION ET AUX OBJECTIFS PERSONNELS OU PROFESSIONNELS.

CLIQUEZ POUR VOUS INSCRIRE

Organisation & conditions

PUBLIC CONCERNÉ • Professionnels de santé

PRÉREQUIS • Aucun

DURÉE • 1 jour = 7 heures

TARIF • 350€ par personne.

FORMAT • Minimum 5 participants, maximum 20 participants. Inter / Intra entreprise. Présentiel

DÉLAIS D'ACCÈS • Pour toute demande, vous pouvez nous contacter par téléphone au **06 02 11 97 29** ou par e-mail à l'adresse suivante : **contact@noria-sante.com**.

Les demandes seront prises en compte à partir de l'ouverture des inscriptions sur notre site, et ce jusqu'à 7 jours avant le début de la formation, sous réserve de places disponibles et de la validation du paiement.

PRÉSENTATION DE LA FORMATION

Exercer en libéral implique de nombreuses responsabilités,

dont certaines dépassent largement le champ médical : fiscalité, investissements, retraite, protection du conjoint, transmission... Autant de sujets qui ont un impact direct sur votre sécurité financière et celle de votre famille.

Cette formation, spécialement conçue pour les **professionnels de santé libéraux** (médecins, infirmiers, kinésithérapeutes, dentistes, ostéopathes, psychologues, etc.), vous apporte les bases indispensables pour **comprendre, structurer et optimiser votre patrimoine**.

Au cours d'une journée, vous découvrirez les notions essentielles en matière de fiscalité, d'investissement immobilier, de placements financiers, de préparation à la retraite et de transmission.

L'objectif : vous permettre de prendre des décisions éclairées, adaptées à votre situation professionnelle et à vos projets personnels.

Accessible, concrète et orientée pratique, cette formation vous donnera les clés pour :

- Mieux comprendre les mécanismes fiscaux et juridiques qui vous concernent
- Optimiser vos choix patrimoniaux et vos investissements
- Préparer sereinement votre avenir et protéger vos proches
- Éviter les erreurs courantes dans la gestion de patrimoine libéral

Une journée pour y voir plus clair, sécuriser votre avenir et poser les bases d'une stratégie patrimoniale solide et durable.

Outils & méthodes pédagogiques

- **Évaluation initiale et finale**
- **Outils d'évaluation interactifs**
- **Livret de formation, bloc-notes et stylo**
- **Questionnaire de satisfaction immédiat**
- **Méthodes :**
Expositive • Démonstrative • Interrogative • Active • Expérientielle

Accessibilité

Formations accessibles aux personnes en situation de handicap.

Renseignements auprès du référent handicap :

☎ 06 02 11 97 29 ✉ contact@noria-sante.com.

Pour toutes informations complémentaires

Contactez l'**AGEFIPH** (Association de gestion du fonds pour l'insertion professionnelle des personnes handicapées) • <https://www.agefiph.fr/pays-de-la-loire>

CLIQUEZ POUR VOUS INSCRIRE



FORMATRICE • Éva Rautureau

Eva Rautureau est conseillère confirmée en gestion de patrimoine et accompagne depuis plusieurs années des clients aux profils variés, notamment des chefs d'entreprise et des professions libérales, dans la structuration et l'optimisation de leur patrimoine.

Diplômée d'un **Master 2 Banque-Finance, spécialité Gestion de patrimoine** obtenu à l'IAE de Nantes, elle possède également un **Master 1 en Droit notarial**, ce qui lui confère une double compétence juridique et financière particulièrement précieuse dans l'accompagnement patrimonial.

Depuis 2017, Éva exerce au sein du cabinet OPTI FINANCE / LAPLACE à Cholet, où elle gère un portefeuille de plus de **45 millions d'euros d'actifs** (financiers, structurés, non cotés, SCPI, obligations, immobilier indirect), avec une croissance organique notable au cours des dernières années. Elle intervient sur des problématiques complexes mêlant fiscalité, structuration sociétaire, optimisation de rémunération, trésorerie d'entreprise, transmission et investissements diversifiés, y compris via des contrats de droit luxembourgeois.

Rigoureuse, pédagogue et passionnée par son métier, Éva réalise régulièrement des études patrimoniales sur mesure, assurant également une veille juridique et fiscale continue pour garantir à ses clients une stratégie parfaitement à jour. Sa maîtrise des logiciels professionnels, notamment Big Expert, lui a valu d'être sollicitée en 2025 par l'IAE de Nantes en tant que vacataire enseignante.

Dotée d'une solide expérience de terrain, d'une vision globale du patrimoine et d'une capacité à vulgariser des sujets techniques, elle accompagne les professionnels de santé libéraux avec une approche claire, structurée et pleinement adaptée à leurs enjeux spécifiques.