# FORMATION

# « SE CONSTITUER UN CAPITAL ET AUGMENTER SES REVENUS »

## Contexte

Dans un environnement économique en constante évolution, la bonne gestion de son patrimoine devient un levier essentiel pour sécuriser son avenir et améliorer ses revenus. Cette formation propose une démarche structurée pour comprendre la composition de son patrimoine, identifier ses objectifs, et choisir les solutions d'investissement adaptées à sa situation et à ses moyens.

## Objectifs

- Analyser la composition de ses biens et de son patrimoine
- Identifier les solutions pour se constituer et augmenter son capital
- Apprendre à placer son argent efficacement, quel que soit le montant
- Choisir les meilleures solutions selon ses objectifs et ses moyens
- Optimiser la fiscalité et préparer la transmission de son patrimoine

## Public

Toute personne souhaitant optimiser ses revenus et mieux gérer son patrimoine.

## Prérequis

Aucun prérequis nécessaire.

## Durée

4 heures

## Contenu

| **1ère partie** | **Comprendre et analyser son patrimoine** |
|---|---|
| **Contenu** | • Définition et composition d'un patrimoine.<br>• Cycle de vie du patrimoine : évolution des besoins selon les étapes de vie.<br>• Les facteurs d'influence : environnement juridique, régimes matrimoniaux, fiscalité.<br>• Diagnostic patrimonial : mes biens correspondent-ils à mes besoins ? |
| **Outils pédagogiques et exercices de mise en pratique** | • Étude de cas : réalisation d'un mini-diagnostic patrimonial.<br>• Échanges en groupe pour comparer les situations. |



**DOCEO Formation -** B.P. 4532 98713 Papeete - **Tél** : 40 50 36 66
doceo@doceo.pf / www.doceo.pf / www.facebook.com/doceo.tahiti

| 2ème partie | Optimiser son capital et ses revenus |
|---|---|
| **Contenu** | • Solutions d'investissement :<br>  ◦ Bancaires, financières (en direct ou mandat de gestion), assurance-vie, contrats de capitalisation.<br>  ◦ Épargne programmée (« que faire avec 10 000 F/mois ? »).<br>  ◦ Rente et immobilier (jouissance, rendement, pierre papier).<br>• L'intérêt du crédit comme levier de capitalisation.<br>• Protection du conjoint, des enfants, des tiers.<br>• Réduction fiscale et transmission : donations, droits de succession.<br>• Prévoyance : protéger sa famille et anticiper les aléas. |
| **Outils pédagogiques et exercices de mise en pratique** | • Cas pratiques d'investissement adaptés à différents profils.<br>• Simulation de transmission patrimoniale. |

## Moyens pédagogiques

Au Centre DOCEO à Papeete : une des salles de DOCEO adaptée au nombre de participants
Avec l'expérience, le nombre idéal pour cette formation peut varier de 5 à 8 participants par session.
Un projecteur est utilisé durant la formation et les diapositives projetées sont distribuées et remises dans la pochette DOCEO offerte aux participants.
Les exercices et la progression pédagogique ont été travaillés et affinés avec de très nombreux polynésiens à Tahiti et dans les îles. Dans les îles, nous emportons un projecteur.

DOCEO Formation dispose de licences complètes de Microsoft 365 : Word, Excel, Powerpoint, Outlook, etc. Nos PC sont équipés de Windows 10 et Windows 11.

DOCEO Formation utilise des **écrans interactifs de 55'' et 65''** dans ses salles de formation. *Ces écrans remplacent les vidéoprojecteurs et permettent différents types d'interactivités avec les stagiaires*.

DOCEO Formation dispose d'un parc d'ordinateurs portables, mis à la disposition des participants durant la formation. Pour les formations dans les îles : 1 jeu d'ordinateurs déplaçables dédiés aux formations hors de Papeete.

Le réseau interne de DOCEO Formation est relié à Internet par la fibre Haut débit.

## Evaluation – Attestation – Certification

Une attestation de suivi de formation sera remise à chaque participant ayant suivi l'intégralité de la formation.
Une évaluation à chaud de fin de formation sera remise par DOCEO et complétée par chaque participant.

## Les PLUS DOCEO

- Formation animée par un consultant expert en gestion de patrimoine.
- Approche interactive avec cas concrets.
- Supports pratiques remis à chaque participant



**DOCEO Formation -** B.P. 4532 98713 Papeete - **Tél** : 40 50 36 66
doceo@doceo.pf / www.doceo.pf / www.facebook.com/doceo.tahiti