

## RÉFÉRENTIEL DE LA CERTIFICATION

### OPTIMISER LA GESTION PATRIMONIALE PROFESSIONNELLE ET PRIVÉE DU CHEF D'ENTREPRISE

#### DESCRIPTION DES COMPÉTENCES

Référentiel de compétences	Référentiel d'évaluation	
<p><b>C.1 : Identifier</b> les composantes du patrimoine du chef d'entreprise dans leurs dimensions professionnelles et personnelles en intégrant les informations relatives à sa situation familiale et patrimoniale (aux modes d'acquisition et de détention des actifs), à sa rémunération et sa protection sociale et celle de ses proches, à sa potentielle situation de handicap et de vulnérabilité <b>afin de</b> réaliser un bilan des différents patrimoines et revenus</p>	<p><b>Mise en situation professionnelle écrite et individuelle</b></p> <p>A partir de données réelles ou fictives, le candidat devra réaliser un bilan patrimonial comprenant :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 - les composantes des patrimoines professionnel et privé du chef d'entreprise</li> <li>2 - les éléments composant son cadre de vie professionnel et personnel</li> <li>3 - l'analyse des liens et impacts entre les deux patrimoines</li> <li>4 - les préconisations ciblées correspondant aux attentes du client pour ces deux patrimoines</li> </ol>	<p><b>Cr1.1 :</b> Le candidat évalue les actifs du patrimoine professionnel et personnel du client et notamment : ses actifs mobiliers, financiers, immobiliers et immatériels</p> <p><b>Cr1.2 :</b> Il identifie le mode de conjugalité, la composition de la famille ainsi que les modes d'acquisition et détention de chaque actif, conformément aux données de l'évaluation</p> <p><b>Cr1.3 :</b> Il identifie les composantes de la rémunération du chef d'entreprise (revenus et dividendes), les modes de protection sociale, (dont la prévoyance et la retraite) du chef d'entreprise et de sa famille, les potentielles situations de vulnérabilité et de handicap du client et de sa famille sont prises en compte</p> <p><b>Cr1.4 :</b> La cartographie des différents éléments patrimoniaux et de revenus est complète et réaliste</p>
<p><b>C.2 : Recueillir</b> les données comptables, juridiques, fiscales et financières de l'entreprise en prenant en compte le fonctionnement de la structure <b>afin d'établir</b> un diagnostic spécifique du patrimoine professionnel au regard du cycle de vie</p>		<p><b>Cr2.1 :</b> Les informations relatives à l'entreprise sont collectées (statuts, comptes de résultats, bilans...) et intégrées dans le diagnostic de la situation patrimoniale</p> <p><b>Cr2.2 :</b> Le candidat identifie si la société est engagée dans une procédure de sauvegarde, de cessation de paiement, redressement, liquidation ou s'il existe un nantissement sur le fonds de commerce</p> <p><b>Cr2.3 :</b> Le diagnostic spécifique du patrimoine professionnel est cohérent au regard du cycle de vie de l'entreprise</p>

<p><b>C.3 : Qualifier</b> les liens juridiques et financiers existant entre l'entreprise et la personne privée <b>afin d'</b>en mesurer les impacts et les risques en analysant la complexité des relations entre les deux patrimoines professionnel et privé</p>		<p><b>Cr3.1 :</b> Le candidat présente les garanties pesant sur la tête du chef d'entreprise (cautionnement et garanties) ; il en mesure les impacts et risques associés pour chaque patrimoine</p> <p><b>Cr3.2 :</b> Le candidat présente une analyse des conséquences des modes d'acquisition (origine des fonds) et de détention (société, pleine propriété ou autre modalité) prenant en compte la forme juridique de l'entreprise et le régime fiscal applicable.</p>
<p><b>C.4 : Etablir</b> une stratégie respectant les objectifs attendus par le chef d'entreprise tant au niveau professionnel que personnel (rendement et maîtrise des risques) en déterminant une combinaison des actifs détenus <b>pour</b> optimiser la synergie des deux patrimoines</p>		<p><b>Cr4.1 :</b> Le candidat qualifie les attentes sur le plan professionnel et personnel du chef d'entreprise sur le niveau et le cadre de vie (optimisation de sa rémunération et de sa protection sociale, préparation de sa retraite, donation, transmission, cession...)</p> <p><b>Cr4.2 :</b> Le candidat anticipe les risques possibles (incapacité, handicap, risque de mort...) pour optimiser la synergie des deux patrimoines</p>
<p><b>C.5 : Elaborer</b> les différentes solutions patrimoniales mixtes (professionnelles et personnelles) à partir des résultats des analyses et de la qualification des besoins et objectifs du chef d'entreprise, en prenant en compte les cycles de sa vie <b>pour</b> répondre à ses attentes patrimoniales, professionnelles et privées concernant son cadre et son niveau de vie</p>		<p><b>Cr5.1 :</b> Le candidat détaille les simulations de ses préconisations pour répondre aux objectifs fixés dans le cadre des contraintes identifiées en intégrant des solutions durables et responsables <b>(RSE)</b></p> <p><b>Cr5.2 :</b> Le candidat argumente les points de vigilance à retenir en cas d'évolution de la situation du client (professionnelle et/ou personnelle) au regard de la veille économique, législative, réglementaire et déontologique</p> <p><b>Cr5.3 :</b> Le candidat justifie ses préconisations dans un rapport écrit qui satisfait à l'accessibilité visuelle, numérique et audio pour les personnes en situation de handicap</p>