

Conseiller vos clients professions libérales – Expertise

RS3660 · RS · Publiée

L'essentiel

Code(s) NSF	313
Formacode(s)	41014
Type d'enregistrement	Enregistrement sur demande
Date d'échéance	31/12/2021

Certificateur(s)

BARCHEN EDUCATION · SIRET : 80509113900016

Résumé de la certification

OBJECTIFS ET CONTEXTE

La certification découle d'un consensus sur le fait que le conseil de la clientèle des professions libérales nécessite :

- la mise à jour continue de connaissances en droit fiscal et patrimonial ;
- la maîtrise de l'environnement économique et réglementaire des professions libérales ;
- une compréhension des besoins multiples de ces clients, à la fois professionnels et à la fois particuliers.

Cette certification est destinée aux chargés d'affaires professions libérales, conseillers clientèle particulier, chargés d'affaires entreprise, directeurs d'agence, conseil en clientèle patrimoniales, conseillers en gestion de patrimoine.

Elle permet pour chaque conseiller (banque – assurance – investissement) d'accompagner une clientèle de professions libérales dans la gestion de son patrimoine et activité au quotidien et notamment :

- d'appliquer dans son quotidien les règles protégeant les personnes exerçant une profession libérale pour éviter les erreurs pour son établissement et les actes dommageables pour ses clients ;
- de réaliser des opérations patrimoniales plus complexes en posant les bonnes questions et en alertant quand nécessaire les experts juridiques de l'établissement.

COMPÉTENCES ATTESTÉES

Compétence (C1)

Identifier le statut de Personne Morale du professionnel libéral, en recueillant les informations et documents adéquats, dans le but de lui expliquer et d'appliquer la réglementation et fiscalité de la relation bancaire de manière concrète.

Compétence (C2)

Evaluer les enjeux patrimoniaux du client professionnel libéral, artisan et commerçant et apporter les conseils les plus adéquats pour le protéger.

Compétence (C3)

Identifier les différents régimes sociaux existants pour les professions libérales de santé afin de proposer les bonnes solutions de financement et réussir un entretien de vente.

Compétences évaluées(CE1) : Identifier le statut de Personne Morale du professionnel libéral

- Catégoriser le client entre les différents statuts de Personnes Morales et expliquer les implications fiscales.
- Poser les bonnes questions.
- Analyser les bons documents.
- Obtenir les éléments nécessaires pour réaliser la catégorisation.
- Expliquer la réglementation et fiscalité.

Les modalités d'évaluations seront des QMC et des cas pratiques reprenant des situations courantes.

Compétences évaluées(CE2) : Evaluer les enjeux patrimoniaux du client professionnel libéral, artisan et commerçant et apporter les conseils adéquats

- Analyser les différents statuts possibles du chef d'entreprise.
- Optimiser les revenus de l'entreprise profession libérale.

- Améliorer la situation du conjoint dans l'entreprise.
- Calculer la solution la plus adaptée pour protéger le client.
- Identifier les régimes applicables des retraites, épargne salariale et transmission d'entreprise pour préconiser le bon dispositif au professionnel libéral.

Les modalités d'évaluation porteront sur la qualité du conseil délivré par étude de 3 cas patrimoniaux.

Compétences évaluées(CE3) : Identifier les différents régimes sociaux existants pour les professions libérales de santé

- Analyser les différents régimes complémentaires obligatoires.
- Identifier les motivations et besoins du client professionnel libéral de santé en termes d'accompagnement
- proposer les bonnes solutions de financement.
- Conduire un entretien de vente réussi.

Les modalités d'évaluations seront des QMC et des cas pratiques reprenant des situations courantes.

Voies d'accès

PRÉREQUIS À L'ENTRÉE EN FORMATION

- Bac+3 dans le domaine de Banque-Finance ou Sciences Economiques.
- Connaître l'environnement bancaire et ses produits.
- Connaître l'environnement économique et fiscal en général.
- Certification Conseiller vos clients professions libérales – Approfondissement.

Base légale

Date d'échéance de l'enregistrement 31/12/2021

Pour plus d'informations

LIEN VERS LE DESCRIPTIF

<https://www.barchen.fr/certifications-professionnelles/pages/certificatis-professions-liberales/>

Fiche officielle (France Compétences)

<https://www.francecompetences.fr/recherche/rs/3660/>