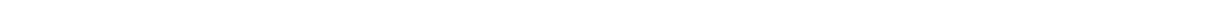


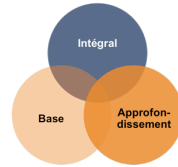
**excellence in finance**

# Séminaire Familles patchwork

JEUDI 23 JUIN 2022  
ECOLE CLUB MIGROS LAUSANNE FLON

mendo  excellence in finance





# Séminaire Familles patchwork

## 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.

## OBJECTIFS

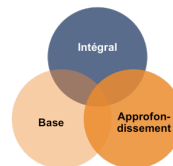
Les participants ...

- Reconnaittent 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

## DATE ET HORAIRES

Jeudi 23 juin 2022

08.30 – 17.00



## PROGRAMME

0830 – 0845	Accueil – Présentation et objectifs du cours
0845– 1000	Refresh succession / exercices de liquidation du régime matrimonial et successoral
1000 – 1015	Pause
1015 – 1100	Exercices en lien avec les conditions d’octroi de prestations de prévoyance (AVS / LPP / LAA/ 3A / 3B) dans des situations de famille recomposée
1100 – 1200	Analyse de prévoyance, après rachat LPP, dans le cadre d’une famille recomposée, cas pratiques
1200 - 1330	Repas de midi
1330 – 1430	Clauses bénéficiaires LPP / LP / 3A / 3B et famille recomposée, cas pratiques
1430– 1530	Bien immobilier, droit d’habitation, droit d’usufruit, contrat de concubinage, prêt et donation, cas pratiques
1530– 1600	Pause
1600 – 1645	Mandat pour cause d’inaptitude et directives anticipées
1645 – 1700	Discussion – Questions – Clôture du séminaire

## INTERVENANT



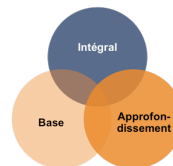
### Vincent Pauchard

Conseiller financier avec Brevet fédéral  
Conseiller financier diplômé IAF  
Spécialiste en assurance privée avec Brevet fédéral

## INSCRIPTION ET DESINSCRIPTION

Vous avez la possibilité de vous inscrire sur notre site internet [www.mendo.ch](http://www.mendo.ch) sous „Inscriptions“ 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 jeudi 2 juin 2022.**



## 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 globale et souhaite actualiser et approfondir ses connaissances.

## EXIGENCES / PREREQUIS

Expérience professionnelle dans le conseil à la clientèle privée.

## NOMBRE DE PARTICIPANTS

Au maximum 24 participants.

En dessous de 12 inscriptions, nous nous réservons le droit de reporter la formation.

## METHODOLOGIE

Le contenu fait l'objet de courtes présentations, puis de mise en commun. Enfin, il est travaillé sous forme d'exercices/calculs et d'études de cas pratiques. Les échanges/questions sont possibles tout au long du cours.

## LIEU

### ECM = Ecole Club Migros Lausanne Flon

Rue de Genève 33

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>

<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.

## COÛTS

Le coût du séminaire est de **CHF 490.00**.



Si vous êtes membre du **Mendo pro Club**, nous vous offrons une promotion de 20% sur votre investissement, soit la journée à CHF 390.

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

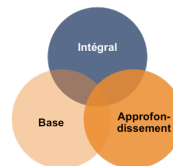
La facture vous parviendra à la fin du délai d'inscription par mail.

## 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 8 crédits CICERO / CEC SFPO. La présence intégrale au jour de cours est requise pour obtenir ces crédits.

## ATTESTATION DE PARTICIPATION

Nous vous faisons parvenir une attestation de participation par mail suite au cours.



## 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.

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**.

Mendo SA propose des formations **présentielles et online** sur sa plateforme **finance-elearning.ch**. Ses formations sont certifiantes.

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.

## DIRECTION DES FORMATIONS



**Jean-Charles Cotting**, Directeur Mendo SA Suisse romande

Planificateur financier  
Conseiller financier avec Brevet fédéral  
Conseiller financier diplômé IAF