

PROGRAMME DE FORMATION

La gestion patrimoniale de la dette bancaire


2022

Dans un environnement où le crédit bancaire est facile d'accès et d'un coût très faible, ce mode courant de financement peut se rencontrer chez presque tous les clients, tant pour financer des biens mobiliers qu'immobiliers (de jouissance ou locatif).

Cette formation d'une journée propose de revenir aux fondamentaux de ce type de financement et à sa portée patrimoniale, pour pouvoir conseiller les clients avant le recours à l'emprunt mais également gérer les incidences des emprunts existants.

Dates et Lieux	2022 - En ligne Applicatif Webex et présentiel Espace Vinci à Paris
Durée	7 heures
Horaires	9h00/12h30 – 14h00/17h30

Type / Tarifs	Inter-entreprises – 625 € HT par stagiaire / Tarif Abonné Fidnet : 375 € HT par stagiaire
Modalités pédagogiques	Présentiel / Distanciel - Exposé et cas pratiques
Modalités d'évaluation et de suivi	Quiz et corrigé (notation)

Conditions d'accès /Public	Tous professionnels du patrimoine : CGPI, Banquiers, Assureurs, Notaires, Avocats, Agents immobiliers, Experts-Comptables...
Prérequis	<ul style="list-style-type: none"> Pratique du conseil patrimonial Connaissances de base en fiscalité du patrimoine
Accessibilité aux personnes en situation d'handicap	<p>« toutes nos formations sont adaptées aux personnes porteuses d'un handicap ».</p> 



Intervenant

Brice LAURENT

Consultant et intervenant

Objectifs de la formation

A l'issue de la formation, le stagiaire sera capable de :

- Connaître les différents types de crédits bancaires.
- Identifier la portée économique, juridique et fiscale de ces crédits afin de mieux conseiller les clients dans la gestion courante de leur patrimoine.
- Pouvoir monter une simulation d'investissement à crédit.

Contenu pédagogique

Ces thèmes seront abordés avec pragmatisme et seront illustrés par des exemples réalistes. Les aspects théoriques seront abordés synthétiquement pour consacrer un maximum de temps aux mises en pratiques concrètes.

C'est la signature habituelle de FIDROIT.

- Introduction / différents types de dettes bancaires et incidences économiques.
- Notions de taux (TEG, TAEG etc.) et état des contentieux.
- Comment monter une simulation « courante » d'investissement immobilier en présence d'une dette ?
- Grands principes de la réglementation du crédit, de la protection de l'emprunteur et nature des garanties proposées au prêteur.
- La couverture du crédit par une assurance décès-invalidité.
- Crédit et union (concubinage, Pacs ou mariage).
- Principales incidences de la présence de crédit bancaire dans une société patrimoniale.
- Principaux aspects fiscaux du crédit bancaire :
 - ✓ A l'IR sur les biens de jouissance, en location nue ou en location meublée.
 - ✓ A l'IFI.
 - ✓ Aux droits de mutation à titre gratuit (droits de donation/succession).

Contactez-nous

Inter-entreprise

Tél : 04 73 15 14 54

Email : formation@fidroit.fr

Intra-entreprise

Tél : 04 73 15 14 59

Email : formationpro@fidroit.fr