

Module économique et financier



Module économique et financier

LES ACTIFS PATRIMONIAUX ET FINANCIERS / 6
MODULES E-LEARNING : 3 H

L'Épargne bancaire, livrets et Épargne-logement

Objectifs pédagogiques

- Savoir différencier les livrets réglementés et non réglementés.
- Comprendre le fonctionnement de l'épargne logement.
- Assimiler la fiscalité de l'épargne bancaire.

Les enveloppes de détention de l'Épargne financière

Objectifs pédagogiques

- Comprendre le fonctionnement du compte-titres ordinaire.
- Identifier les avantages du PEA et du contrat d'assurance vie multisupports.

La gestion collective de l'Épargne financière

Objectifs pédagogiques

- Comprendre le fonctionnement et l'intérêt des OPC et les différencier.
- Appréhender les différents types de FIA.

Les valeurs mobilières en direct

Objectifs pédagogiques

- Définir la stratégie d'investissement la mieux adaptée aux objectifs d'un client.
- Expliquer les risques liés à chaque catégorie de valeurs mobilières.

La bourse : fonctionnement, marchés et organisation

Objectifs pédagogiques

- Se familiariser avec l'organisation des marchés financiers et le rôle de chacun des intervenants.
- Appréhender le fonctionnement de la bourse.

Harvest Fidroit
Academy
HARVEST GROUP

Harvest Fidroit Academy est un organisme de formation professionnelle permanente et continue, enregistré sous le numéro d'activité 11930388193 auprès de la Préfecture de la région Ile de France. Cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'Etat. HARVEST est une société par actions simplifiée, au capital de 1 419 144 € enregistrée au RCS de Paris sous le numéro 352 042 345, dont le siège social est situé 5 rue de la Baume – 75008 Paris

La bourse : les transactions

Objectifs pédagogiques

- Comprendre les ordres de Bourse et savoir décrypter un carnet d'ordres
- Connaître les modalités de règlement

Les actifs patrimoniaux et financiers / présentiel : 7h

Objectifs pédagogiques

- Maîtriser les cadres fiscaux et les aspects financiers et économiques des investissements patrimoniaux.
- Disposer des éléments technico-patrimoniaux et commerciaux permettant d'orienter le client et de faciliter les opérations.

Contenu pédagogique

Structurer et gérer son patrimoine immobilier

- Comment détenir son patrimoine immobilier ? Gestion directe ou indirecte via une société civile
- Mesurer le rôle de la fiscalité comme élément de rentabilité d'un investissement immobilier
- L'opportunité patrimoniale que représente l'investissement dans des parts de SCPI et OPC

Quelles sont les stratégies immobilières à mettre en œuvre :

- Pour la perception d'un revenu immédiat ?
- Pour acheter de la pleine propriété de biens immobiliers ?
- Pour acheter de l'usufruit de biens immobiliers ?
- Pour percevoir un revenu différé ?
- Pour accroître son patrimoine ?

Comment détenir ses actifs financiers ? Approche économique et Approche fiscale (fiscalité des revenus et plus-values, fiscalité du patrimoine (IFI), fiscalité successorale)

- La détention directe d'un portefeuille de valeurs mobilières
- Le Plan d'Épargne en Actions (PEA): fonctionnement et fiscalité
- Les bons et contrats de capitalisation : fonctionnement et fiscalité
- L'Assurance-vie : fonctionnement et fiscalité
- L'épargne bancaire : fonctionnement et fiscalité
- L'épargne salariale : fonctionnement et fiscalité
- Les liquidités

FINANCEMENT DE L'IMMOBILIER / 2 MODULES E-LEARNING : 1H

L'immobilier de placement

Objectifs pédagogiques

- Appréhender les incidences fiscales de la détention d'un patrimoine immobilier.
- Se familiariser avec les principaux dispositifs d'incitation fiscale, en direct ou en parts de sociétés.

LES PRINCIPES DE CRÉDIT

Objectifs pédagogiques

- Comprendre les caractéristiques et composantes d'un prêt.
- Savoir identifier les différents types de prêts et leurs spécificités.

FINANCEMENT DE L'IMMOBILIER / PRÉSENTIEL : 7H

Objectifs pédagogiques

- Connaissance des composantes d'un crédit immobilier
- Connaître les différents montages possibles en termes de crédits immobiliers

Contenu pédagogique

Rappels législatifs

Les éléments du crédit :

- L'apport
- La capacité d'emprunt
- Focus sur la FISE
- Le taux effectif global
- Les différents taux
- Les échéances
- Les différents types d'amortissement
- Les différents modes de remboursement
- Les garanties
- Les assurances
- Droit et obligation du contrat de prêt

Harvest Fidroit
Academy
HARVEST GROUP

Harvest Fidroit Academy est un organisme de formation professionnelle permanente et continue, enregistré sous le numéro d'activité 11930388193 auprès de la Préfecture de la région Ile de France. Cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'Etat. HARVEST est une société par actions simplifiée, au capital de 1 419 144 € enregistrée au RCS de Paris sous le numéro 352 042 345, dont le siège social est situé 5 rue de la Baume – 75008 Paris

Les principaux prêts immobiliers :

- Les prêts destinés à l'acquisition de la résidence principale
- Les autres prêts
- La renégociation du crédit

Harvest Fidroit
Academy
HARVEST GROUP

Harvest Fidroit Academy est un organisme de formation professionnelle permanente et continue, enregistré sous le numéro d'activité 11930388193 auprès de la Préfecture de la région Ile de France. Cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'Etat. HARVEST est une société par actions simplifiée, au capital de 1 419 144 € enregistrée au RCS de Paris sous le numéro 352 042 345, dont le siège social est situé 5 rue de la Baume – 75008 Paris