Harvest Fidroit Academy
HARVEST GROUP

PROGRAMME DE FORMATION

La gestion patrimoniale de la dette – Paris

Cette formation d’une journée propose de revenir aux fondamentaux de ce type de financement.

Date:	26 mars 2024 | 9h-17h30
Durée:	1 jour
Type / Prix:	590 €
Prérequis:	• Connaissances de base en fiscalité du patrimoine, • Avoir une pratique du conseil patrimonial.
Objectifs:	• Connaitre 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:	Introduction / différents types de dettes bancaires et incidences économiques. • Différents types de dettes et incidences économiques. • Notions de taux (TEG, TAEG etc.) et état des contentieux. • Comment monter une simulation « courante » d'investissementimmobilier en présence d'une dette ? • Grands principes de la réglementation du crédit, de la protectionde 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). • Incidences du crédit dans une société patrimoniale. • Principales incidences de la présence de crédit bancaire dans unesociété patrimoniale. • Aspects fiscaux du crédit : l'IR sur les biens de jouissance, enlocation nue ou en location meublée. • A l'IFI /Aux droits de mutation à titre gratuit (DMTG). Principaux aspects fiscaux du crédit bancaire : • A l'IR sur les biens de jouissance, en location nue ou en locationmeublée. • A l'IFI. • Aux droits de mutation à titre gratuit (droits dedonation/succession).
Format:	Présentiel
Moyen pédagogique:	Diaporama, énoncés et corrigés des cas pratiques au format PDF
Public visé:	• CGPI • Experts-comptables • Banquiers conseillers privés • Assureurs • Notaires • Avocats
Moyen d'evaluation:	Quiz de validation des compétences acquises

Harvest Fidroit
Academy
HARVEST GROUP

Accessibilité aux personnes en situation d'handicap

Toutes nos formations sont adaptables aux personnes porteuses d'unhandicap