

## PROGRAMME DE FORMATION

# La gestion patrimoniale de la dette – Distanciel

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

Date:	PAS DATE
Durée:	7 heures
Type / Prix:	750 €
Prérequis:	<ul style="list-style-type: none"><li>• Connaissances de base en fiscalité du patrimoine,</li><li>• Avoir une pratique du conseil patrimonial.</li></ul>
Objectifs:	<ul style="list-style-type: none"><li>• Connaitre les différents types de crédits bancaires.</li><li>• Identifier la portée économique, juridique et fiscale de ces crédits afin de mieux conseiller les clients dans la gestion courante de leur patrimoine.</li><li>• Pouvoir monter une simulation d'investissement à crédit.</li></ul>

Introduction / différents types de dettes bancaires et incidences économiques.

Contenu  
pédagogique:

- Différents types de dettes 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).
- Incidences du crédit dans une société patrimoniale.
- Principales incidences de la présence de crédit bancaire dans une société patrimoniale.
- Aspects fiscaux du crédit : l'IR sur les biens de jouissance, en location 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 location meublée.
- A l'IFI.
- Aux droits de mutation à titre gratuit (droits de donation/succession).

Heures réglementaires:

CGPI / Courtiers

- Immobilier / carte T : 7 heures
- IAS / DDA : 7 heures
- IOBSP : 7 heures

Notaires

- 7 heures

Experts-comptables

- 7 heures

Cette formation valide uniquement les heures indiquées ci-dessus

Format:

Distanciel

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'évaluation:

Quiz de validation des compétences acquises

Accessibilité aux personnes en situation d'handicap

Toutes nos formations sont adaptables aux personnes porteuses d'un handicap

