Programme de formation détaillé

Pack 3 Immobilier, IOBSP et IAS 36h – SU3PACK26

Code produit : SU3PACK26

Domaine : Assurance, Crédit, Immobilier

Tarif : 473 € HT

Niveau : Initiation

Modalité : E-learning

Durée : 36.00 heures

Public :

Les titulaires d’une carte professionnelle en immobilier et leurs mandataires, les intermédiaires en opérations de banque et services de paiement (IOBSP) en crédit immobilier et les intermédiaires en assurance

Prérequis :

Aucun

Objectif

- Améliorer la qualité du conseil rendu aux clients
- Analyser et de structurer les différents acteurs des métiers cités
- Sécuriser juridiquement et fiscalement les stratégies
- Réduire les erreurs de montage
- Augmenter la satisfaction et la protection des clients finaux
- Développer ses connaissances et ses compétences concernant l'élaboration, la proposition et l'octroi des crédits immobiliers
- Fournir un service de conseil adapté
- Respecter la réglementation en actualisant ses connaissances en matière de distribution de produits d’assurance (validation de 15h

Organisme de formation enregistré en Île-de-France sous le Numéro de déclaration d'activité 11757290175 (ne vaut pas agrément de l’État)

de formation DDA)

Programme de la formation

Programme module 14h immobilier

Test auto-positionnement

Module 1 – La SCI patrimoniale

1. Statuts
2. Bases comptables
3. Fiscalité IR / IS
4. Démembrement et transmission
5. IFI
6. Points de vigilance et cohérence patrimoniale

Module 2 – La SARL de famille

1. Statuts
2. Bases comptables et fiscales
3. Statut du gérant
4. Détention et investissement (LMNP / LMP)
5. Fiscalité et arbitrages
6. Transmission intergénérationnelle et cohérence patrimoniale

Module 3 – La Holding patrimoniale

1. Formes juridiques et typologie fonctionnelle (Holding patrimoniale vs animatrice)
2. Régime mère-fille et intégration fiscale
3. Régime apport/cession
4. Effets fiscaux et patrimoniaux
5. Articulation avec SCI / SARL de famille

Module transversal – Approche intégrée

1. Architecture patrimoniale globale
2. Arbres décisionnels et choix structurants
3. Conclusion : limites, vigilance

Cas fil rouge et simulations

Organisme de formation enregistré en Île-de-France sous le Numéro de déclaration d'activité 11757290175 (ne vaut pas agrément de l'État)

1. Situation de départ et enjeux
2. Évolutions patrimoniales et choix de structuration
3. Transmission progressive et gouvernance familiale

Évaluation finale

- Quiz global

Programme 7h IOBSP crédit immobilier

- Environnement de la banque et de l'assurance : organisation du système bancaire, protection de la clientèle, respect des règles de conformité
- Législation en matière de LCB-FT : rappel de la législation en matière de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme
- Environnement du marché immobilier français : la structure du marché immobilier, les différents acteurs et leurs rôles, les bases du droit immobilier
- Encadrement de la distribution du crédit immobilier : cadre normatif de la distribution du crédit immobilier, cadre normatif de la conclusion du contrat de crédit immobilier, démarchage bancaire et financier et spécificités de la vente à distance
- Les crédits immobiliers : analyse des caractéristiques financières d'un crédit immobilier, les techniques de financement - Nature et caractéristiques des différentes formes de crédit - Prêts classiques et règlementés, les dispositifs d'investissement locatifs - Panorama, les actes susceptibles d'intervenir au cours de la vie du crédit
- Les assurances du prêt immobilier : l'assurance emprunteur - Principes et risques couverts, la protection du consommateur d'assurance - Déliaison, équivalence de garantie, information standardisée, dispositif AERAS
- Prévention du surendettement et endettement responsable : caractéristiques et prévention des situations de surendettement, principes et des procédures de traitement du surendettement
- Contrôle et sanctions : les obligations professionnelles, respect des règles de bonne conduite et de rémunération, connaissance des infractions et sanctions, rôle des autorités de tutelle

Programme 15h IAS (DDA)

- Analyser la réglementation applicable à la protection des données
- Comprendre les spécificités de l’Assurance vie

Organisme de formation enregistré en Île-de-France sous le Numéro de déclaration d'activité 11757290175 (ne vaut pas agrément de l’État)

- Distinguer la gestion des primes et des prestations en Assurance vie
- Régimes matrimoniaux
- Capacité juridique et personnes protégées
- Comment choisir le mode et les options de gestion d'un contrat d'assurance vie
- Découvrir les dispositifs législatifs pour lutter contre le blanchiment
- Analyse des différents donations
- Caractéristiques et spécificités du PER
- Finance durable : quel impact sur l’Assurance vie ?
- Assurance vie et clientèle fragile
- Analyser les situations qui présentent un risque de blanchiment
- Protection du conjoint et avantages matrimoniaux
- Assurance obsèques
- Maîtriser les règles de la DDA qui renforcent la protection de la clientèle
- Impact des donations dans le cadre d’une succession
- Choix du mode de souscription d’un contrat d’assurance vie
- Produits financiers et assurance vie pour les mineurs : les règles à connaître
- Quelles sanctions en cas de fraude ?

Moyens d’évaluation

- Questionnaire initial d'évaluation des besoins du stagiaire
- Évaluation des acquis de la formation par le biais de QCM et/ou d'exercices pratiques
- Évaluation de la satisfaction à chaud
- Évaluation de la satisfaction à froid

Méthodes pédagogiques

- Formation dispensée dans le cadre d’un environnement numérique pédagogique mettant à disposition de l’apprenant des supports pédagogiques, ainsi que des exercices d’accompagnement
- Documentation téléchargeable

Organisme de formation enregistré en Île-de-France sous le Numéro de déclaration d'activité 11757290175 (ne vaut pas agrément de l’État)

Délais et modalités d’accès

- Accès au module de formation en ligne sur la plateforme d'apprentissage SumatrabyAF2A 24h après règlement
- Formation disponible 7jours/7, 24h/24 via une connexion Internet haut débit, pendant toute la durée de mise à disposition prévue

Organisme de formation enregistré en Île-de-France sous le Numéro de déclaration d'activité 11757290175 (ne vaut pas agrément de l’État)