

Apprenez à maîtriser les fondamentaux du patrimoine et renforcer vos compétences techniques pour mieux conseiller vos clients via l'immobilier ! (environnement juridique du particulier Loi ALUR)

Objectifs

- J'acquiers des réflexes de questionnement, de vigilance et de préconisation.
- J'organise la découverte et délivre des propositions cohérentes et adaptées au cadre juridique de la structure familiale
- J'insiste sur l'importance de la découverte client pour adapter sa proposition sur le fond et sur la forme
- J'appréhende le cadre juridique familial du client, et comprendre la structure de son patrimoine immobilier

Thèmes étudiés :

- Les régimes matrimoniaux et les impacts du régime primaire sur l'immobilier
- Démembrement à travers le prisme des différents types de donations
- La SCI : intérêt patrimonial et spécificités des statuts
- Les solutions matrimoniales (avantages matrimoniaux et donation entre époux)
- Ajustement de proposition aux problématiques de familles recomposées.

Programme

- Présentation d'un cas pratique fil rouge qui illustre la place de l'immobilier dans le patrimoine des clients et donc le potentiel pour le conseiller à se positionner comme un aidant à l'optimisation
- Découverte du cas pratique : Répartition , développement du patrimoine et acquisition de nouveaux biens.
- Proposition de solutions : montages juridiques possibles (avantages matrimoniaux et donation entre époux) , transmission démembrée (optimisation de la fiscalité du vivant), société Civile Immobilière (Structure sociale, spécificités de statuts) .
- La place de l'immobilier dans la transmission (donation / succession) et dans le patrimoine des clients.

Modalités pédagogiques

- classes virtuelles
- Traitement de cas pratiques

Secteurs

- Banque Finance

Format

- Collectif
- Distanciel synchrone
- Présentiel

Compétences

- Technique métier

Thèmes

- Épargne
- Fiscalité
- Immobilier
- Juridique

Publics

- Commerciaux

Modalités d'évaluation

- Questionnaire (amont, aval à chaud, aval à froid)

Qualis Formation