

PUBLICS CONCERNÉS

Les titulaires d'une carte professionnelle en immobilier et leurs mandataires, les Intermédiaires en Opérations de Banque et Services de Paiement (IOBSP), les mandataires et courtiers en assurance

MODALITES D'ADMISSION

- Bénéficier d'un accès internet haut débit
- Préalablement à cette formation, le participant devra être soumis à l'obligation de formation continue édictée par les textes précédemment visés

DÉROULEMENT DE LA FORMATION

- Identification des besoins et projets du stagiaire
- Mise à disposition de modules de formation au format vidéo, visionneuse powerpoint, pages web, QCM d'apprentissage,
- Évaluation des acquis à chaque fin de module et suivi de l'assiduité du stagiaire par l'équipe pédagogique
- Évaluation finale

METHODES PEDAGOGIQUES

- La formation est dispensée dans le cadre d'un environnement numérique pédagogique mettant à disposition de l'apprenant des supports pédagogiques, ainsi que des exercices d'accompagnement

DUREE

- 29 Heures avec une possibilité d'accès au cours durant 6 mois

PACK6-CGP EXPERT IMMOBILIER-IOBSP-IAS 2022

Parcours conforme aux exigences de la loi Alur, la DCI et la DDA

COMPÉTENCES VISÉES

Le programme de formation PACK 6-Expert IMMOBILIER-IOBSP-IAS 2022 est destiné à des professionnels de la gestion de patrimoine afin de leur permettre de parfaire la mise en œuvre de connaissances techniques

OBJECTIFS PEDAGOGIQUES

À l'issue de cette formation, le participant sera capable de :

- répondre aux exigences réglementaires de formation annuelle continue ;
- justifier du maintien de ses connaissances et compétences professionnelles.

PROGRAMME

Cours 1 – Financement de l'immobilier 7 heures (Immobilier)

Le cours est composé de 6 modules :

- Partie 1 : Environnement institutionnel et réglementaire
- Partie 2 : Les projets du client
- Partie 3 : Les différents types de crédit
- Partie 4 : Les taux et techniques de financement
- Partie 5 : Les garanties et assurances
- Partie 6 : Le dossier de financement

Cours 2- Retraite de base CNAV 5 heures (Assurance)

Partie 1 – Principes généraux

Partie 2 – Les cotisations

- Qui paie ?
- Base de cotisation
- Eléments du salaire brut
- Taux réduits
- Cotisations

Partie 3 – Les Trimestres

- Trimestre cotisé
- Trimestre validé
- Trimestre de majoration
- Trimestres hors de France

HEURES VALIDEES

- 14 Heures en Immobilier
- 7 Heures en IOBSP
- 15 Heures en Assurance

Partie 4 – La liquidation

- Principe
- Age de versement
- Age taux plein
- Pénibilité
- Travail jeune

Partie 5 – La Pension

- Formule
- SAM
- Taux et proportionnalité
- Majorations et limites

Partie 6 – La réversion

- Principe et conditions
- Limites et majorations

Cours 3 : Préparer son contrôle ACPR 8 heures(Assurance)

Partie 1 : Préambule : Qu'est-ce que l'ACPR ?

- Rôles et missions
- Rôle national, européen et international
- Priorités dans le domaine de l'assurance :
 - Protection de la clientèle
 - Réglementation et contrôle des pratiques commerciales

Partie 2 : Les principaux points contrôlés

- Organisation de l'agence
- Conservation des documents pouvant être demandés en cas de contrôle

Partie 3 : Les modalités du contrôle

- Distinction contrôle sur pièces / contrôle sur place
- Pouvoirs d'investigation et de perquisition de l'ACPR
- Phases d'un contrôle

Partie 4 : Anticipation et bonnes pratiques

Partie 5 Cas pratiques

EVALUATIONS

- Temps de connexion contresignés par le stagiaire et le(s) responsable(s) pédagogique(s) pour la partie FOAD Évaluation à chaud
- Évaluation à froid

Cours 4 Les Sociétés civiles immobilières (7 Heures Immobilier)

Partie 1 – La rédaction des statuts, la tenue d'une comptabilité au quotidien d'une société civile immobilière:

- Choix du régime fiscal : enjeux de la transparence fiscale ou de l'option I.S.
- Le gérant : modalités de nomination
- Étendue des pouvoirs
- Obligations et responsabilités
- Les associés : droits et responsabilités des associés,
- La répartition des pouvoirs entre usufruitier et nu-propriétaire
- Arbitrage entre capital faible et élevé : avantages et inconvénients
- Les comptes courants associés
- Comment écarter les personnes indésirables par la rédaction de clauses d'agrément

Partie 2 – Les indications patrimoniales de la création d'une société civile immobilière

- Transmettre un patrimoine
- Concubins et Pacsés
- SCI et habitation principale
- SCI et biens professionnels
- Alternative à l'indivision
- Se protéger mutuellement
- Favoriser un héritier
- Bail à construction
- Investissement locatif

Cours 5 Le démembrement de propriété 2 heures (Assurance)

INTRODUCTION

- Principes du Démembrement
- Application dans le financement et l'assurance
- Questions autour du démembrement de propriété sur de l'immobilier

1^{ème} Partie – L'étendue des travaux d'un usufruitier

2^{ème} Partie – La vente d'un bien immobilier démembre (plus-value, emploi...)

3^{ème} Partie – La donation temporaire d'usufruit d'un bien immobilier

BUDGET

Prix public consultable ici : [Boutique en ligne Prix publics](#)
Frais pédagogiques compris
Règlement à l'inscription

MOYENS DE PAIEMENT ACCEPTES

Carte bancaire ou virement bancaire

AUTEURS

Patricia ROUVIER, Arieh
BRUNSCHWIG, Patrick DUFOUR

ACCESSIBILITE ET HANDICAP

Nous réalisons des études préalables à nos formations pour en adapter l'accès, les modalités pédagogiques et le suivi en fonction de la situation de handicap annoncée. Si nécessaire, notre référent handicap Mme Rouvier fera appel à des partenaires spécialisés.

REFERENT PROGRAMME

- Responsable clientèle :
contact@sumatraformationconseil.com

MOYENS D'ÉVALUATION MIS EN ŒUVRE ET SUIVI

Rapport des temps de connexion contresignés par le stagiaire et le(s) responsable(s) pédagogique(s) directement téléchargeable par le stagiaire

Parcours avec 5 étapes de validation progressive obligatoires

DIRECTION PÉDAGOGIQUE

Patricia ROUVIER, diplômée Master 2 en Gestion de Patrimoine DESU Gestion de patrimoine, certifiée CGPC.
Sumatra Formation Conseil

VALIDATION DE LA FORMATION

Un QCM de fin de formation permettra d'attester de l'acquisition des connaissances si la note est $\geq 70\%$

L'attestation de formation est disponible immédiatement

Tests d'acquisition des connaissances

Documentation téléchargeable

Test de validation final

Assistance technique incluse

Accès valable 6 mois

Financement OPCO



ENCADREMENT ET ASSISTANCE PÉDAGOGIQUE TOUT AU LONG DE LA FORMATION OUVERTE À DISTANCE (FOAD)

Le tuteur est le garant du suivi de l'apprenant. Il sera chargé de le suivre et de l'assister durant son parcours d'apprentissage, de mesurer sa progression pédagogique, de déceler d'éventuels écarts et de proposer des correctifs.

Tuteur	Le service pédagogique de SFC composé d'experts, ès qualité (contact@sumatraformationconseil.com).
Modalités d'accompagnement	L'accompagnement se fait selon des outils de suivi à disposition sur l'environnement numérique d'enseignement (barre de progression, coche d'achèvement, parcours guidé...).
Comment et à quel moment peut-il être joint par l'apprenant ?	Tous les jours ouvrés de la semaine de 9h30-12h00 et de 14h00-17h30 par mail.
Dispositifs mis en place pour la promotion des partages et des échanges pédagogiques entre les apprenants	Mise en place d'outils asynchrones de formation comme forum, messagerie privée.
Délai de réponse à une demande d'accompagnement	72 heures ouvrées à compter de la prise en charge de la demande (avec rendez-vous préalable).