

Programme de formation : 2025_Notion de patrimoine

Crée le 26/12/2024 | Dernière modification le 23/01/2025

Public visé par la formation

Les CGP salariés, libéraux, indépendants, mandataires, courtiers ou dirigeants ayant les statuts IOBSP et Carte T ou G

Le décret n°2016-173 paru au JO du 21 février 2016, précisant les modalités de la loi ALUR au titre de la formation continue, est entré en vigueur le 1er avril 2016. La durée de la formation continue est fixée à 14 heures annuelles et concerne l'ensemble des intervenants du marché immobilier. Les titulaires de la carte professionnelle (carte T) pour obtenir le renouvellement tous les 3 ans auprès de la CCI. Les personnes travaillant sous délégation d'une Carte T

• Les intermédiaires en opérations de banque et en services de paiement suite à l'arrêté du 9 juin 2016 pris pour l'application de l'article D. 313-10-2 du code de la consommation. En date du 9 juin 2016 l'arrêté officialise une durée de 7 heures de formation continue IOBSP par année, son entrée en vigueur est du 21 mars 2017. L'obligation d'une formation annuelle de 7 heures concerne l'IOB, ses collaborateurs salariés ou des mandataires distribuant du crédit immobilier

Prérequis

Aucun

Objectifs de la formation

Notion de patrimoine

1. Connaître la notion de patrimoine
 - o Définir le patrimoine et ses composantes (actif, passif).
 - o Expliquer les concepts juridiques et économiques associés à la notion de patrimoine.
2. Introduction à la transmission du patrimoine
 - o Identifier les différentes façons de transmettre un patrimoine (donations, successions, etc.).
 - o Expliquer les mécanismes juridiques et fiscaux de la transmission du patrimoine.

Généralités sur le démembrement de propriété

1. Connaître le démembrement de propriété
 - o Définir le démembrement de propriété (nue-propriété, usufruit).
 - o Expliquer les conséquences du démembrement sur les droits du propriétaire et de l'usufruitier.
2. Immobilier et démembrement de propriété
 - o Identifier les implications du démembrement de propriété en matière immobilière.
 - o Analyser les effets du démembrement sur la gestion et la valorisation des biens immobiliers.

Les libéralités

1. Libéralités 1 : Connaître les mécanismes des libéralités

- o Définir les différentes formes de libéralités (donations, legs).
- o Expliquer les conditions et les effets juridiques des libéralités.
- 2. Libéralités 2 : Savoir distinguer entre les libéralités
- o Identifier les critères de distinction entre donations et legs.
- o Comparer les implications fiscales et successorales des différentes libéralités.

Les successions

1. Généralités et dévolution successorale
 - o Définir la dévolution successorale et les étapes de la succession.
 - o Identifier les règles de partage entre les héritiers selon la dévolution légale.
2. Connaître le statut du conjoint survivant
 - o Lister les droits spécifiques du conjoint survivant en matière de succession.
 - o Expliquer les implications juridiques du statut du conjoint survivant dans une succession.
3. Successions : Accepter ou renoncer
 - o Identifier les options disponibles aux héritiers (acceptation, renonciation).
 - o Appliquer ces options à des situations de succession et en comprendre les conséquences.
4. Gestion de l'indivision successorale
 - o Décrire le régime de l'indivision successorale et ses règles de gestion.
 - o Analyser les modalités de gestion de l'indivision entre héritiers.
5. Droits respectifs des héritiers et du conjoint survivant
 - o Identifier les droits respectifs des héritiers et du conjoint survivant.
 - o Appliquer ces droits dans le cadre de situations pratiques de succession.

L'impôt sur la fortune immobilière (IFI)

1. Connaître les principes de l'IFI
 - o Définir l'impôt sur la fortune immobilière et les critères d'assujettissement.
 - o Calculer l'IFI en fonction de la composition du patrimoine immobilier.

Fiscalité de la transmission du patrimoine

1. Connaître la fiscalité de la transmission du patrimoine
 - o Définir les principes de la fiscalité applicable aux donations et successions.
 - o Expliquer les différents abattements et droits de mutation applicables en matière de transmission patrimoniale.
2. Savoir optimiser la fiscalité de la transmission du patrimoine
 - o Identifier les outils d'optimisation fiscale dans le cadre de la transmission de patrimoine (donations, démembrements, etc.).
 - o Appliquer les stratégies fiscales pour réduire la charge fiscale liée à la transmission du patrimoine.

Contenus de la formation

Ce programme valide 7H en IOBSP, en IMMO et IAS
Généralités sur le démembrement de propriété
Immobilier et démembrement de propriété
Les libéralités
Les successions - Généralités et dévolution successorale
Les successions - Statut du conjoint survivant
Les successions - Accepter ou renoncer
Les successions - Gestion de l'indivision successorale
Les successions - Droits respectifs des héritiers et du conjoint
L'IFI

La fiscalité de la transmission du patrimoine

Moyens et méthodes pédagogiques

Formation en E-Learning sur plateforme MOS CHORUS avec micro-ordinateur ou tablette avec connexion internet

Quizz de contrôle

Bibliothèque de notes et informations

Accompagnement pédagogique au téléphone et par mail Emilie DELMAS (06 67 34 29 38 ; contact@lcpformation.fr ou emilie.delmas@lcpformation.fr).réponse sous 72 heures maximum

Assistance technique : 2 solutions :

- Grâce au bouton assistance présent sur votre plateforme e Learning

- Par mail : emilie.delmas@lcpformation.fr

Réponse sous 72 heures maximum

Évaluation de la formation / Validation de la formation

Validation de la formation par un Quiz final de pour chaque thème abordé avec minimum 70% de bonnes réponses en E-Learning

Attestation individuelle de fin de formation

Durée de la formation et modalités d'organisation

La durée de la formation est de 7H

Nombre de participants illimité

Accessibilité aux personnes handicapées : module se déroulant en distanciel soit à partir de son domicile soit son poste de travail sur un ordinateur ou tablette ou smartphone avec connexion internet suffisante