

Immobilier - Etablir un plan de financement

Financement

Formation professionnelle continue
Non conventionnée / sans dispositif

Organisme responsable et contact

EVOLUTION5
Jean-Denis Coindre
06.29.78.66.25
contact@evolution5.fr

Accès à la formation

Publics visés :

Demandeur d'emploi
Jeune de moins de 26 ans
Personne handicapée
Salarié(e)
Actif(vé) non salarié(e)

Sélection :

Dossier

Niveau d'entrée requis :

Sans niveau spécifique

Conditions d'accès :

Aucune

Prérequis pédagogiques :

• Être sensibilisé à l'immobilier • Savoir naviguer sous Windows ou Mac

Contrat de professionnalisation possible ?

Non

Objectif de la formation

• Évaluer l'approche patrimoniale du client. • Analyser les implications des différents régimes matrimoniaux. • Examiner le régime social du client et son impact sur le plan de financement. • Évaluer la capacité locative du candidat. • Identifier les garanties adaptées en fonction de la situation financière du locataire. • Déterminer le taux d'endettement du client acquéreur. • Calculer le reste à vivre en prenant en compte les charges et les revenus du client. • Analyser les changements et implications fiscales introduits par la loi de finances. • Comprendre les spécificités fiscales liées à la VEFA (Vente en l'État Futur d'Achèvement). • Explorer d'autres types d'investissements immobiliers et leurs dispositifs fiscaux associés.

Contenu et modalités d'organisation

Module 1: Analyse de la Situation du Client Évaluer l'approche patrimoniale du client. Analyser les implications des différents régimes matrimoniaux. Examiner le régime social du client et son impact sur le plan de financement. **Module 2: Capacité Financière du Candidat à la Location** Évaluer la capacité locative du candidat. Identifier les garanties adaptées en fonction de la situation financière du locataire. **Module 3: Calcul de la Capacité d'Emprunt du Client Acquéreur** Déterminer le taux d'endettement du client acquéreur. Calculer le reste à vivre en prenant en compte les charges et les revenus du client. **Module 4: Dispositifs Fiscaux en Matière d'Immobilier** Analyser les changements et implications fiscales introduits par la loi de finances. Comprendre les spécificités fiscales liées à la VEFA (Vente en l'État Futur d'Achèvement). Explorer d'autres types d'investissements immobiliers et leurs dispositifs fiscaux associés. **Module 5: Prêt à Taux Zéro (PTZ) et Aides à l'Accession** Expliquer les conditions d'éligibilité et les modalités du PTZ. Informer sur les différentes aides à l'accession à la propriété. **Module 6: Assurance Emprunteur** Comprendre l'importance de l'assurance emprunteur dans le plan de financement. Analyser les différents types d'assurances et leurs implications financières. **Module 7: Les Frais de Notaire et les Frais Annexes** Détailler les frais de notaire et leur impact sur le coût total de l'opération immobilière. Identifier les frais annexes liés à l'acquisition et à la mise en place du plan de financement. **Module 8: Négociation et Recherche des Meilleures Conditions** Enseigner les techniques de négociation pour obtenir les meilleures conditions de financement. Conseiller sur la recherche des offres les plus avantageuses sur le marché. **Module 9: Planification à Long Terme et Gestion Budgétaire** Aider le client à établir un plan financier à long terme. Enseigner des techniques de gestion budgétaire pour assurer la stabilité financière. **Module 10: Suivi Post-Financement et Optimisation** Mettre en place des mécanismes de suivi post-financement pour ajuster le plan si nécessaire. Enseigner des stratégies d'optimisation financière à long terme.

Parcours de formation personnalisable ? **Oui** Type de parcours **Non renseigné**

Validation(s) Visée(s)

> Attestation de fin de formation

Et après ?

Suite de parcours

Non renseigné

Calendrier des sessions

Numéro Carif	Dates de formation	Ville	Organisme de formation	Type d'entrée	CPF	Modalités
00221948	du 01/01/2021 au 31/12/2021	Bordeaux (33)	EVOLUTION5		Non éligible	
00257938	du 01/01/2022 au 31/12/2022	Bordeaux (33)	EVOLUTION5		Non éligible	
00323366	du 01/01/2022 au 31/12/2024	Bordeaux (33)	EVOLUTION5		Non éligible	
00559353	du 01/01/2025 au 31/12/2025	Mérignac (33)	EVOLUTION5		Non éligible	