

## Le Viager dans la gestion du patrimoine des seniors

Niveau : Pratique courante

Durée : 1,0 jour(s) soit 7,0 heure(s)

### Public concerné

---

Notaires et collaborateurs

### Objectif

---

- Appréhender la vente immobilière en viager comme un outil de gestion du patrimoine de la clientèle senior.
- Manier cet instrument avec précaution, lucidité et pertinence dans une vision d'ensemble de la situation des clients et de son évolution.

### Contenu

---

#### Le cadre de vie

- Le choix de logement
- La détention en pleine propriété est nécessaire ?
- Le choix du mode d'occupation
- Méthodes de valorisation de l'occupation
- Répartition et aménagement des travaux, charges et taxes
- Les droits d'usage et d'habitation successifs
- Exemples chiffrés

#### Le niveau de vie

- L'équilibre dépenses-ressources
- Les ressources du maintien du cadre de vie
- L'équilibre revenu-épargne
- Les garanties de paiement de la rente viagère

- La sérénité des revenus viager
- Transformation et optimisation d'un revenu locatif

## L'organisation successorale

- L'exclusion d'une indivision subie
- La protection du conjoint
- Viser l'harmonie familiale

## Synthèse

## Prérequis

---

Pas de prérequis. Toutefois, des connaissances de base en matière de vente immobilière et de gestion de patrimoine permettront de suivre la formation plus confortablement.

## Modalités d'exécution

---

Formation en présentiel + visio

## Modalités pédagogiques

---

L'animation pédagogique permet de susciter l'engagement des stagiaires et de favoriser l'interactivité avec le formateur

Animation pédagogique ponctuée de questions/réponses entre les stagiaires et le formateur

Mise en œuvre pédagogique par des exemples pratiques et des mises en situation professionnelles illustrant la théorie

Un support de formation est mis à disposition de chaque stagiaire préalablement à la formation de manière dématérialisée

## Modalités Techniques

---

En présentiel : salle de formation adaptée avec tableaux et vidéoprojecteur ; respect des règles sanitaires et de sécurité d'accueil du public

## Modalités d'encadrement

---

Inafon s'assure préalablement à la formation que le formateur dispose des qualités pédagogiques et des

compétences techniques d'expertise nécessaires pour dispenser la formation

## Modalités de suivi et appréciation des résultats

---

Émargement par les stagiaires participants et l'intervenant

Feuille d'émargement signée ou régularisée par l'édition du rapport des connexions à la plateforme de visioconférence

Évaluation à chaud à l'issue de la formation :

- un quiz en ligne est adressé à chaque stagiaire afin de lui permettre d'évaluer ses connaissances et compétences acquises au cours de la formation. Les résultats de l'évaluation restent confidentiels pour chaque stagiaire ;

- un questionnaire en ligne de satisfaction de fin de formation est adressé à chaque stagiaire (enquête mesurant la qualité organisationnelle et pédagogique de la formation).

Une attestation de fin de stage est remise à chaque stagiaire à l'issue de la formation