

Breve descrizione del corso: Consulente finanziario IAF

Modulo

Immobili

Seguendo questo corso avrete le capacità per:

- Calcolare la sostenibilità in caso di abitazione a uso proprio
- Calcolare i mezzi propri necessari nel caso in cui la sostenibilità non è rispettata
- Determinare le conseguenze della costituzione in pegno del prelievo anticipato dei fondi 2° e 3° pilastro
- Calcolare le conseguenze fiscali dell'accesso alla proprietà
- Conoscere i metodi di valutazione degli immobili (valore reale, venale, reddituale)
- Conoscere le possibilità di ammortamento (diretto/indiretto)
- Determinare il finanziamento ottimale
- Stabilire una protezione adeguata per una famiglia in caso di decesso
- Calcolare l'indennizzo per rimborso anticipato e per un forward
- Conoscere le norme legali e le caratteristiche del mercato immobiliare svizzero
- Calcolare le redditività di un immobile
- Conoscere i principali prodotti finanziari e definire il modello ipotecario adeguato

Durata:

- 4 giorni