

## PROGRAMME DE FORMATION

# Le "génie" de l'IFI - Focus particuliers

Découvrez le "génie" de l'IFI et ses règles complexes et de ses mécanismes "anti-optimisation" - Focus particuliers

Date:	PAS DATE
Durée:	2 heures
Type / Prix:	240 €
Prérequis:	Avoir une pratique du conseil patrimonial.
Objectifs:	<ul style="list-style-type: none"><li>• Comprendre la logique de l'IFI</li><li>• Appréhender les difficultés liées à diverses formes juridiques (démembrement, détention de l'immobilier via une société, traitement des comptes courants d'associés, prêt in fine, location meublée, etc.)</li><li>• Savoir mettre en pratique les optimisations possibles : biens exonérés ou exclus de l'IFI, plafonnement par les revenus, etc.</li></ul>

## Contenu pédagogique:

### Actifs imposables :

- Biens immobiliers, titres de sociétés, contrat d'assurance-vie et decapitalisation, le PER et autres plans d'épargne retraite
- Focus sur la détention en démembrement : quelle imposition pour le nu-propriétaire et l'usufruitier ?
- Evaluer les biens et les titres de société : qui et comment ?
- Comment traiter les indemnités corporelles et les comptes courants d'associés ?

### Passif déductible :

- Définition des dettes déductibles
- Prise en compte des prêts in fine, des avances sur contrat d'assurance-vie
- Limitation du passif à la fraction imposable

### Biens exonérés et exclus de l'IFI (hors biens professionnels)

- Détention de moins de 10 % du capital social,
- Bois et forêt,
- Location meublée,
- etc.

### Calcul de l'IFI :

- Rappel du barème
- Réduction d'IFI
- Application du plafonnement par les revenus

## Heures réglementaires:

### CGPI / Courtiers

- IAS / DDA : 2 heures
- Immobilier / Carte T / Loi Alur : 2 heures

### Notaires

- 2 heures | N° d'homologation CSN : 201900780

### Experts-Comptables

- 2 heures

Cette formation valide uniquement les heures indiquées ci-dessus

## Format:

Replay

## Moyen pédagogique:

Diaporama (notions métier, exercices d'application, questionnaires de compréhension)

Public visé:

- CGPI
- Experts-comptables
- Banquiers conseillers privés
- Assureurs
- Notaires
- Avocats

Moyen d'évaluation: Quiz d'évaluation des acquis

Intervenants:

Céline ROUX, ingénieure patrimoniale Fidnet et formatrice experte

Accessibilité aux personnes  
en situation d'handicap

Toutes nos formations sont adaptables aux personnes porteuses d'un handicap

