

PROGRAMME DE FORMATION

Maîtriser l'impôt sur le revenu et l'IFI pour accompagner les clients

2 jours pour aborder IR et IFI dans leur globalité : détermination et optimisation.

Date:	PAS DATE
Durée:	2 jours
Type / Prix:	1500 €
Prérequis:	• Connaissances de base en fiscalité du patrimoine, • Avoir une pratique du conseil patrimonial.
Objectifs:	• Maîtriser les mécanismes de l'Impôt sur le Revenu et de l'Impôt sur la Fortune Immobilière. • Comprendre l'avis d'imposition pour mieux en exploiter les possibilités d'intervention. • Savoir répondre aux objectifs d'économie d'impôt par une gestion active du patrimoine.

La notion de foyer fiscal au titre de l'IR

- Quelles sont les personnes à charge de plein droit ? Celles susceptibles d'être rattachées ?
- Quels conseils donner vis-à-vis du PACS, de l'union libre ou du mariage ?
- Détachement d'un enfant majeur : quels éléments prendre en compte pour une comparaison adaptée ?

Les revenus catégoriels

- Quels sont les choix fiscaux pour les revenus professionnels et assimilés ?
- Comment les revenus exceptionnels ou différés sont-ils taxés ?
- A quel régime fiscal les revenus et plus-values du patrimoine financier et immobilier sont-ils soumis ? Dans quels cas l'option pour le barème progressif est-il préférable au PFU ?

La détermination du TMI et ses enjeux

- Comment estimer le taux marginal d'imposition d'un client ?
- Quels conseils en retirer dans le choix du PFU ou de l'IR, comme dans le choix des mécanismes de déduction ou de réduction ?
- Comment déterminer le revenu de référence et identifier ses domaines d'application ?

Le calcul de l'IR et les zones d'influence des investissements

- Qu'est-ce que le quotient familial ? Comment est-il plafonné ?
- Déduction du revenu, droit à réduction ou crédit d'impôt : quels sont les charges et/ou investissements permettant de minorer la pression fiscale ?
- De quelle manière utiliser l'avis d'imposition pour en extraire des opportunités commerciales ?
- Pourquoi privilégier la capitalisation ?
- Opérations de défiscalisation : sur quelles assiettes sont-elles calculées ? Dans quelles limites ? Comment gérer le plafonnement des niches fiscales ?

Contenu
pédagogique:

La diversification et les produits de défiscalisation

- PERP, PER : quelles sont leurs caractéristiques fiscales ?
- FIP, FCPI, SOFICA : comment aborder leurs spécificités pour les intégrer dans un patrimoine ?
- Défiscalisation immobilière : où se situent les impacts fiscaux ? Comment promouvoir les SCPI ? Sur quels arguments comparer un investissement immobilier et une solution financière (PEA, assurance vie, etc.) ?

Le paiement de l'IR

- Comprendre le mécanisme du prélèvement à la source
- Anticiper ses conséquences pratiques
- Cerner les points de vigilance

Les principes de base de l'IFI

Heures reglementaires:

CGPI

- IAS/DDA : 14 heures

Cette formation valide uniquement les heures indiquées ci-dessus

Format:

Présentiel / Distanciel

Moyen pédagogique:

Diaporama, énoncés et corrigés des cas pratiques au format PDF

Public visé:

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

Moyen d'evaluation:

Quiz de validation des compétences
acquises

Accessibilité aux personnes
en situation d'handicap

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

