

CV-ASS321 

LA FISCALITÉ DE L'ASSURANCE VIE

Objectifs

- Maîtriser la fiscalité des rachats en assurance vie.
- Tirer profit de l'assurance vie pour optimiser la transmission et comprendre son traitement fiscal en cas de décès.
- Connaître les enjeux et la fiscalité attachée à une clause bénéficiaire démembrée.

Contenu

- La fiscalité des rachats (PFU ou option IR, impact de la date de versement des primes).
- Le dénouement d'un contrat en cas de décès et les prélèvements sociaux.
- La détermination du cadre fiscal en cas de décès (date de souscription du contrat, date des versements et âge du souscripteur) : exonération, art 990 I ou 757 B du CGI.
- Les enjeux d'une clause bénéficiaire démembrée et son traitement fiscal.

PRÉ-REQUIS

Aucun

DURÉE

1 heure 30

175 € net de taxeConsultez le planning et inscrivez-vous sur formations.harvest.frCV-ASS322 

L'ASSURANCE VIE : DENIERS COMMUNS ET CLAUSE BÉNÉFICIAIRE

Objectifs

- Maîtriser le conseil et connaître les limites juridiques et fiscales du recours à l'assurance vie.
- Renforcer la sécurité de l'opération en assurance vie, pour le souscripteur comme pour le conseiller.
- Accompagner le client dans la rédaction de la clause bénéficiaire.

Contenu

- L'origine des fonds lors de la souscription d'un contrat d'assurance vie en régime de communauté.
- Le sort du contrat en cas de divorce (Praslika) ou de décès (contrat dénoué ou non, Ciot).
- La désignation du bénéficiaire du contrat (par la qualité ou par le nom). L'acceptation de la clause bénéficiaire.
- Les limites de l'optimisation par l'assurance vie (primes manifestement exagérées et risque d'abus de droit).

PRÉ-REQUIS

Connaître la fiscalité de l'assurance vie en cas de vie et en cas de décès, et maîtriser les mécanismes successoraux

DURÉE

1 heure 30

175 € net de taxeConsultez le planning et inscrivez-vous sur formations.harvest.fr

DIRIGEANT

CV-STE352 

L'ENTREPRENEUR : APPROCHE JURIDIQUE, FISCALE ET SOCIALE

Objectifs

- Connaître les différentes structures d'entreprise.
- Savoir positionner le statut social et fiscal de l'entrepreneur.
- Aider le dirigeant à se prémunir contre les risques en termes de prévoyance.

Contenu

- Les formes d'entreprises pour exercer seul ou à plusieurs (entreprise individuelle, EURL, SARL, SA, SAS, SEL).
- La fiscalité de l'entreprise (BIC, BNC, autoentrepreneur, société à l'IR ou à l'IS, dividendes).
- Le statut social et fiscal du dirigeant (TNS, gérant majoritaire, assimilé salarié).
- La prévoyance obligatoire des artisans et commerçants. La solution Madelin Prévoyance.

PRÉ-REQUIS

Connaître les mécanismes de la fiscalité des revenus et les principes fondamentaux de la protection sociale du dirigeant salarié ou non-salarié

DURÉE

1 heure 30

175 € net de taxeConsultez le planning et inscrivez-vous sur formations.harvest.frCV-TRE322 

LA TRANSMISSION D'ENTREPRISE : LES FONDAMENTAUX

Objectifs

- Comprendre les incidences fiscales liées à la cession d'une entreprise individuelle ou de droits sociaux.
- Distinguer plus-values professionnelles et plus-values mobilières et leurs champs d'exonération ou abattements spécifiques.

Contenu

- Les plus-values professionnelles liées à la cession de l'entreprise individuelle (CT, LT, champs d'exonération).
- La cession de l'immeuble d'exploitation et ses incidences fiscales.
- Les plus-values de cession de droits sociaux, PFU ou option IR et champs d'application des éventuels abattements.

PRÉ-REQUIS

Connaître les mécanismes successoraux et d'optimisation de la transmission de patrimoine

DURÉE

1 heure 30

175 € net de taxeConsultez le planning et inscrivez-vous sur formations.harvest.fr