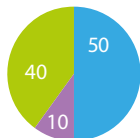


PR- FIS015 **PRÉ-REQUIS**

Aucun

Méthode d'apprentissage

- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

MAÎTRISER L'IMPÔT SUR LE REVENU ET L'IFI POUR ACCOMPAGNER LES CLIENTS

La fiscalité reste une des motivations premières des investisseurs. Comment utiliser la connaissance de la situation fiscale d'un particulier pour proposer des solutions pertinentes ?

Objectifs

- Maîtriser les mécanismes de l'Impôt sur le Revenu et de l'Impôt sur la Fortune Immobilière.
- Comprendre les déclarations et l'avis d'imposition pour mieux exploiter les possibilités d'intervention.
- Savoir répondre aux objectifs d'économie d'impôt par une gestion active du patrimoine.

Contenu**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 peut-on 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 ?

La diversification et les produits de défiscalisation

- PERP, Loi Madelin : 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.) ?

Les principes de base de l'IFI

- Qui est redevable de cet impôt ? Quels sont les membres du foyer fiscal ?
- Quelles sont les obligations déclaratives ? Comment l'impôt est-il acquitté et contrôlé ?
- Quelles sont les règles du plafonnement et de la décote ?
- Reste-t-il des moyens de réduire l'impôt à payer ?

La détermination de la base imposable

- Quels sont les biens totalement ou partiellement exonérés ?
- Comment valoriser les actifs immobiliers taxables, qu'ils soient détenus directement ou via une société, un OPC, un contrat d'assurance vie ou un contrat de capitalisation ? Qu'en est-il des biens professionnels ?
- L'impact du démembrement de propriété : qui de l'usufruitier ou du nu-propriétaire supporte l'IFI ?
- Quelles sont les dettes déductibles ? Quelles en sont les particularités ?

Les «plus»

- Formation «Parcours»

Supports stagiaires

Le classeur participant comprend :

- Le livret de prise de notes incluant le diaporama
- Les exercices courts et les cas pratiques, avec leur corrigé
- une documentation électronique thématique, remise à l'issue du stage.

2 jours (14 heures)
1 500 € net de taxe

Consultez le planning et inscrivez-vous sur harvest.fr/calendrier