

Perfectionnement à la fiscalité du patrimoine



DB-15 2 Jours (14 Heures)



Description

En partenariat avec Drive Innovation Insights Le contexte juridique et fiscal de la gestion de patrimoine est particulièrement évolutif. La fiscalité du patrimoine a été marquée dernièrement par deux évolutions majeures : l'instauration du prélèvement forfaitaire unique (PFU) et la suppression de l'impôt de solidarité sur la fortune (ISF) remplacé par l'impôt sur la fortune immobilière (IFI). Ces évolutions sont maintenant à intégrer dans toute stratégie d'optimisation fiscale. Par ailleurs, le prélèvement à la source entre en vigueur en 2019 et modifie les modalités de paiement de l'impôt. Nous avons conçu cette formation sur la fiscalité du patrimoine pour les acteurs du marché de la gestion de patrimoine et les chargés de clientèle particulier pour leur permettre de délivrer le meilleur conseil.

À qui s'adresse cette formation ?

Pour qui

Manager et collaborateur gestionnaire de patrimoine, chargé de clientèle ou toute autre personne souhaitant maîtriser la fiscalité du patrimoine : détention, plus-value et transmission.

Prérequis

Aucune

Les objectifs de la formation

- Appliquer les dernières dispositions fiscales en matière d'impôt sur le revenu.
- Utiliser les techniques d'optimisation fiscale et les outils de défiscalisation.
- Calculer et optimiser l'IFI.
- Maîtriser la fiscalité de la transmission du patrimoine.
- Intégrer les dernières évolutions fiscales liées à la loi de finances.

Programme de la formation

Maîtriser l'impôt sur les revenus (IR)

- La fiscalité des produits d'épargne.
- La fiscalité des dividendes.
- Les plus-values mobilières.
- PFU ou option pour le barème.
- Les revenus fonciers : micro-foncier ; régime réel et traitement des déficits.
- Les revenus de la location meublée non professionnelle.
- Les plus-values immobilières.

Utiliser les leviers d'optimisation de l'IR

- Rattachement ou détachement des enfants.
- Cartographier les déductions et réductions.
- Le plafonnement des niches fiscales.
- Optimiser ses placements immobiliers en utilisant les dispositifs fiscaux existants.
- Arbitrer ses placements financiers.
- Réduire ses revenus fiscalisés : PEA, PERP, assurance-vie.

Déterminer l'impôt sur la fortune immobilière L'assiette composée des biens et droits immobiliers détenus directement ou indirectement. Les biens exclus et exonérés de l'IFI.

- Les dettes déductibles.
- Évaluation des biens.
- Calcul, déclaration et paiement.

Maîtriser les aspects fiscaux de la transmission de patrimoine

- Transmission de patrimoine dans le cadre d'une succession : les règles de dévolution successorales ; calcul des droits ; spécificités : transmission non préparée, absence du conjoint, degré de parenté...
- Fiscalité des donations.
- L'assurance vie : la clause bénéficiaire ; le dénouement du contrat par décès.

Les évolutions de la fiscalité liées à la loi de finances

- Les dernières évolutions de la réglementation fiscale du patrimoine.