



INITIATION À L'INGÉNIERIE PATRIMONIALE

Intégrer les bases de la fiscalité du patrimoine

L'optimisation fiscale tient une place très importante dans la gestion de patrimoine. Afin de maîtriser les bases de la fiscalité patrimoniale, les gestionnaires de patrimoine doivent impérativement savoir limiter l'impact de l'imposition, réduire les bases d'imposition ou encore différer le paiement de l'impôt.

FORMATIONS COURTES

INITIATION

Ref. : 8992310

Durée :
3 jours - 21 heures

Tarif :
Salarié - Entreprise : 2090
€ HT

Repas inclus

OBJECTIFS

Maîtriser les savoirs techniques, juridiques et fiscaux nécessaires à l'appréhension de la fiscalité patrimoniale
Proposer des stratégies fiscales patrimoniales adaptées à la situation du client
Identifier les risques fiscaux

EVALUATION

Les compétences visées par cette formation font l'objet d'une évaluation.

POUR QUI ?

Conseillers en gestion de patrimoine et CIF
Ingénieurs patrimoniaux
Chargés de clientèle particuliers

COMPÉTENCES ACQUISES

Analyser la situation fiscale du client afin de limiter au maximum son imposition.

PARCOURS PÉDAGOGIQUE

E-quiz amont
Présentiel
E-quiz aval

PROGRAMME

Initiation à l'ingénierie patrimoniale

Établir un bilan patrimonial

Repérer les attentes du client

Recueillir les informations pertinentes à l'établissement d'un bilan

- Poser les bonnes questions
- Aborder la situation familiale, le statut professionnel, le niveau et la nature des revenus

Conduire un entretien découverte

Dresser un bilan patrimonial et l'analyser

- Analyser la situation
- Établir un diagnostic patrimonial

Exercice d'application : rédaction d'un diagnostic patrimonial à partir d'une situation donnée

Maîtriser les différents mécanismes de base de la fiscalité du patrimoine

Maîtriser l'impôt sur le revenu et la fiscalité catégorielle

- Gérer les revenus professionnels
- Traiter fiscalement les stock-options, les jetons de présence et les comptes courants d'associés
- Maîtriser les règles des revenus fonciers

Appliquer le régime de la fiscalité des revenus de capitaux mobiliers

- Modalités de calcul de l'impôt





- Identifier les abattements, les crédits d'impôt et les déductions possibles
- Opter, ou non, pour le prélèvement forfaitaire libératoire
- Gérer les revenus tirés des PEA, des FCPR, des FCPI, des PEL et des CEL

Exercice d'application : détermination et calcul de l'imposition des revenus de capitaux mobiliers

Intégrer le régime fiscal des plus-values

- Distinguer les plus-values mobilières des plus-values immobilières
- Calculer le montant de la plus-value
- Déterminer le prix de revient
- Traiter fiscalement une moins-value

Exercice d'application : calcul du montant de la plus-value réalisée par un chef d'entreprise

Appliquer des stratégies patrimoniales adaptées à l'interlocuteur

Identifier les évolutions en matière de fiscalité du patrimoine

- Prendre en compte la réforme de la fiscalité du patrimoine
- Faire le point sur le régime Dutreil
- Appliquer les nouvelles modalités en droit de la famille

Préconiser et mettre en œuvre des solutions patrimoniales

- Recourir à l'assurance vie
- Restructurer le patrimoine
- Recourir à une holding patrimoniale
- Créer une SCI

Optimiser fiscalement la situation

- Limiter ou réduire les frottements fiscaux
- Minorer l'assiette d'imposition

Étude de cas : mise en place d'une stratégie d'optimisation fiscale patrimoniale

INTERVENANTS

Christophe GARCIA
avocat associé
CHRISTOPHE GARCIA

MOYENS HUMAINS, TECHNIQUES ET PÉDAGOGIQUES

Évaluation en 3 phases : Pendant la formation : un bilan quotidien effectué par l'intervenant
À chaud : à la fin de la formation, un bilan qualité pour mesurer l'atteinte des objectifs
À froid : à J +3 mois, une évaluation du transfert des acquis en situation professionnelle

LIEUX ET DATES

Paris
27 au 29 mars 2023
27 au 29 sept. 2023

