

AA304

BASES

2 jours 14 heures

1 017 €

Exonérés de TVA  
Déjeuners offerts

# Environnement fiscal du particulier

Connaître et maîtriser les divers types d'impôts (flux et stock) pesant sur le patrimoine d'un particulier

## OBJECTIFS

- **Comprendre** les mécanismes fiscaux français afin d'optimiser la solution assurantielle
- **Être en mesure de répondre** aux questions des clients

## PROGRAMME

### A. IMPÔTS DE FLUX : IMPÔT SUR LE REVENU (IR)

1. Identifier les différents types de revenus
2. Identifier les méthodes de traitement fiscal
3. Calculer la base taxable
4. Déterminer le quotient familial
5. Calculer l'impôt (brut et net)
6. Traiter les crédits d'impôts

### B. IMPÔTS DE FLUX : VALEURS MOBILIÈRES

1. Identifier les différents types de valeurs mobilières (action, OPCVM)
2. Traiter la fiscalité des revenus
3. Traiter la fiscalité des plus-values

### C. IMPÔTS DE STOCK : TRANSMISSION À TITRE GRATUIT

1. Identifier les différents modes de transmission à titre gratuit (libéralités, dévolution légale)
2. Identifier les méthodes de traitement fiscal
3. Calculer l'impôt

### D. IMPÔTS DE STOCK : IMPÔT DE SOLIDARITÉ SUR LA FORTUNE (ISF)

1. Identifier les différents actifs de l'assiette taxable
2. Identifier les modalités d'évaluation des actifs
3. Calculer l'impôt

## PUBLIC

- Gestionnaires des contrats vie individuels
- Chargé de clientèle
- Intermédiaires en assurance

## PRÉ-REQUIS

Pas de pré-requis.

## POINTS FORTS

Des points clés expliqués de façon simple et synthétique  
Des exercices venant régulièrement valider la bonne acquisition des connaissances.  
Une méthodologie proposée pour chaque séquence.  
L'expertise des formateurs métiers habitués au terrain

## FORMATEUR(S)

Cette formation est animée par un professionnel de l'assurance vie, formateur expert de l'Ifpass

## SESSION(S) 2018

Paris,

10 et 11 avril   
2 et 3 octobre

Disponible en régions sur demande

## PERSONNALISATION DE PARCOURS

Un questionnaire préparatoire sera remis en amont de la formation au participant lui permettant de faire remonter auprès du formateur ses attentes et besoins spécifiques.

## VALIDATION

Une attestation sera remise au stagiaire à la fin de la formation.