

Code session : PFBAN-004

2 jours
soit
14 heures



Public concerné

Commercialisateurs de biens, immobiliers, Banquiers, Assureurs

Pré-requis

Pas de pré-requis

Moyens pédagogiques

L'ordinateur du formateur ainsi qu'un vidéoprojecteur serviront de base pour la présentation des différents thèmes abordés. De nombreux exercices et mises en situation seront également utilisés.

Suivi et évaluation

Les connaissances acquises par le(s) stagiaire(s) seront déterminées à l'aide de fiches d'évaluation.

Objectifs de la formation

Acquérir les connaissances juridiques et fiscales de base indispensables à l'approche du client patrimonial

Contenu de la formation

L'approche patrimoniale globale : méthodologie

Les aspects juridiques de la constitution du patrimoine

Les régimes matrimoniaux

Les fondamentaux : le statut impératif de base, le régime légal actuel : communauté réduite aux acquêts, le régime légal avant le 01/02/1966

Les régimes conventionnels : les régimes communautaires et les régimes séparatistes

Les conséquences de la dissolution du régime matrimonial par divorce et par décès

La vie maritale hors mariage : le concubinage et le PACS

Les aspects juridiques de la transmission du patrimoine

La dévolution légale : la transmission non préparée

L'ordre de la dévolution légale en l'absence de conjoint : le principe de la représentation, le degré de parenté

Les droits du conjoint survivant : l'ordre dans la dévolution légale, le droit au logement

La fiscalité des successions

La dévolution volontaire : la transmission préparée

Les donations : caractéristiques, différents types de donation, fiscalité des donations

Les testaments : caractéristiques, différents types de testament

La fiscalité du patrimoine

La fiscalité des revenus

Les revenus catégoriels : les traitements et salaires, les revenus des professions non salariées, les revenus de capitaux mobiliers, les revenus fonciers

Le calcul de l'impôt : nombre de parts et barème

Les charges déductibles et les réductions et crédits d'impôt

La fiscalité du patrimoine : l'ISF

Le patrimoine taxable : évaluation des actifs, actifs exonérés, passif imputable

Le calcul de l'impôt : barème, réductions, plafonnement