

Identifier l'impact fiscal du choix du support d'investissement : compte titres, PEA, PER, assurance-vie, créances

PUBLIC

Toute personne souhaitant s'initier à ce domaine – Conseillers clientèle – Collaborateurs back office

PRÉ-REQUIS

Avoir des notions de fiscalité des particuliers

NIVEAU D'EXPERTISE

Fondamentaux

MOYENS PÉDAGOGIQUES

- Dispositif de formation structuré autour du transfert des compétences
- Acquisition des compétences opérationnelles par la pratique et l'expérimentation
- Apprentissage collaboratif lors des moments synchrones
- Parcours d'apprentissage en plusieurs temps pour permettre engagement, apprentissage et transfert
- Formation favorisant l'engagement du participant pour un meilleur ancrage des enseignements

SATISFACTION ET EVALUATION

- L'évaluation des compétences sera réalisée tout au long de la formation par le participant lui-même (auto-évaluation) et/ou le formateur selon les modalités de la formation.
- Evaluation de l'action de formation en ligne sur votre espace participant :
 - ▶ A chaud, dès la fin de la formation, pour mesurer votre satisfaction et votre perception de l'évolution de vos compétences par rapport aux objectifs de la formation. Avec votre accord, votre note globale et vos verbatims seront publiés sur notre site au travers d'Avis Vérifiés, solution Certifiée NF Service
 - ▶ A froid, 60 jours après la formation pour valider le transfert de vos acquis en situation de travail

Code
173

Durée
1 jour / 7 heures

Tarif Inter*
1135 € HT

*Repas inclus (en présentiel)

Objectifs pédagogiques

- Examiner la fiscalité des revenus et des plus-values issus de placements financiers
- Apprécier les choix fiscaux offerts pour conseiller son client
- S'acquitter des obligations envers l'administration fiscale (règlements périodiques, productions de fin d'année)

Programme de la formation

Engagement

Vous vous engagez dans votre formation. Connectez-vous sur votre espace participant et complétez votre questionnaire préparatoire. Votre formateur recevra vos objectifs de progrès.

La fiscalité des plus ou moins-values de cessions de titres ou de créances

- Le champ d'application de l'imposition
- Les méthodes particulières d'évaluation du prix de revient
- Les modalités d'imposition et les cas particuliers
- Le régime du sursis d'imposition
- L'alternative entre l'imposition selon le barème de l'IR et l'application du PFU (prélèvement forfaitaire unique)
- L'abattement selon la durée de détention
- Cas pratique : calculer la base taxable d'une plus-value sur titres et exposer les modalités d'imputation des moins-values

Les principes d'imposition des revenus des titres ou des créances

- La détermination de la base imposable
- La taxation selon le PFU ou selon le barème de l'IR

La fiscalité applicable aux non-résidents

- La fiscalité des produits à revenu fixe, à revenu variable
- La fiscalité des plus ou moins-values de cession

Le traitement des crédits d'impôt attachés à des produits de source étrangère

- Suivi des présences et remise d'une attestation individuelle de formation ou d'un certificat de réalisation

ACCOMPAGNEMENT FORMATION À DISTANCE

En cas de nécessité, une assistance technique et pédagogique est joignable entre 8h30 et 18h (jours ouvrés):

- par téléphone : 01 83 10 10 10
- par mail : care-formation@lefebvre-dalloz.fr

Une réponse immédiate est apportée ; si besoin, le demandeur est mis en relation avec un expert dans un délai maximum de 48h.

- La mécanique "retenue à la source / crédit d'impôt"
- Les modalités d'imputation des crédits d'impôts sur l'IR français
- Cas pratique : calculs selon barème

Le Plan d'Épargne en Actions (PEA et PEA PME)

- Les caractéristiques et conditions d'ouverture et de fonctionnement
- Les mécanismes fiscaux et sociaux
- Les transferts entre intermédiaires habilités
- Le PEA miroir

Le régime fiscal des plans d'épargne retraite (PER)

- Les trois compartiments d'épargne : versements volontaires, épargne salariale, épargne obligatoire
- Leur fiscalité propre

La fiscalité de l'assurance-vie

- Le régime des versements
- Le traitement fiscal des rachats
- Le dénouement du contrat

Les règlements périodiques à l'administration fiscale

- Les principes des prélèvements pour compte du Trésor Public
- Les conditions des règlements : délais et détails

Les productions fiscales de fin d'année

- Les contrôles périodiques préalables
- La notion de foyer fiscal
- L'Imprimé Fiscal Unique (IFU) : cahier des charges, Bulletin Officiel des Impôts, fiche descriptive, formulaires 2561
- Les obligations déclaratives du teneur de comptes
- Les IFU à scinder : décès, mariages et divorces

Transfert

Votre parcours de formation se poursuit dans votre espace participant. Connectez-vous pour accéder aux ressources et faciliter la mise en œuvre de vos engagements dans votre contexte professionnel.

A noter

...

En amont et en aval de la formation, le positionnement pédagogique sera effectué à l'aide d'un questionnaire d'auto-positionnement.

Prochaines sessions

PARIS

- 9 Sep. 2026 – Session Garantie
- 6 Nov. 2026

A DISTANCE

- 9 Sep. 2026 – Session Garantie
- 6 Nov. 2026

AIX-EN-PROVENCE

- 6 Nov. 2026

BORDEAUX

- 6 Nov. 2026

CHAMBERY

- 6 Nov. 2026

GRENOBLE

- 6 Nov. 2026

LILLE

- 6 Nov. 2026

LYON

- 6 Nov. 2026

MARSEILLE

- 6 Nov. 2026

MONTPELLIER

- 6 Nov. 2026

NANTES

- 6 Nov. 2026

NICE

- 6 Nov. 2026

NIORT

- 6 Nov. 2026

PAU

- 6 Nov. 2026

RENNES

- 6 Nov. 2026

ROUEN

- 6 Nov. 2026

STRASBOURG

- 6 Nov. 2026

TOULOUSE

- 6 Nov. 2026

TOURS

- 6 Nov. 2026