



AAA807E

19h30 dont 1h d'encadrement 550,00 €<sup>HT</sup>

## Objectifs

Appréhender les savoirs nécessaires afin de présenter une offre commerciale globale à des clients patrimoniaux

### Profil Stagiaire(s)

Intermédiaires d'assurance ou conseillers bancaires chargés du développement commercial de produits d'assurances personnes souhaitant s'initier aux règles juridiques et financières associées

### Profil Animateur(s)

Professionnels du secteur financier, troisième cycle juridique, droit du patrimoine

### Concepteur des modules

Spécialiste de la modalité de formation à distance



## MODULES

### Savoir déterminer l'impôt sur le revenu (I)

L'impôt sur le revenu (IR) est un prélèvement annuel déclaratif frappant l'ensemble des gains du contribuable personne physique qui forment son revenu global.

### Connaître les différentes formes d'imposition du professionnel

Les professionnels sont soumis à une imposition sur leur revenu. Il existe différentes catégories d'imposition en fonction de la nature de leur activité. Ces catégories peuvent être des Bénéfices industriels et commerciaux (BIC), des Bénéfices non commerciaux (BNC) ou des bénéfices agricoles.

### Connaître les principes généraux de l'imposition des entreprises

Les entreprises industrielles et commerciales peuvent être soumises à l'impôt sur les sociétés, ou être imposées au nom des associés, selon leur forme juridique. Ces entreprises peuvent dans certains cas bénéficier d'une option entre ces deux régimes.

### Connaître les principales réductions d'impôt sur le revenu

Dans le mécanisme du calcul de l'impôt sur le revenu, les réductions d'impôt ont pour objet de diminuer l'impôt à payer par les contribuables, afin de compenser certaines charges, ou d'orienter leurs dépenses vers des secteurs jugés prioritaires par le législateur. Certaines réductions d'impôt font toutefois l'objet d'un plafonnement global appelé plafonnement des niches fiscales.

### Connaître et déterminer l'imposition des revenus fonciers

Comme la plupart des revenus pris en compte dans le calcul de l'IR, les revenus fonciers sont imposés selon des règles spécifiques.

### Connaître l'imposition des plus-values immobilières

La vente de biens immobiliers doit être conclue de manière solennelle devant un notaire. C'est lui qui valide le contrat de vente, indicateur d'une éventuelle plus-value. Dans ce cas, le vendeur doit s'acquitter d'une imposition calculée en fonction de différents critères.

### Connaître l'imposition des plus-values sur biens meubles

Le régime de plus-values des particuliers concerne principalement les plus-values immobilières et les plus-values sur valeurs mobilières. Il existe toutefois également un régime de plus-values sur biens meubles, qui peut être remplacé, s'agissant d'objets et métaux précieux, par une taxe spécifique.

## Contactez-nous

Conseiller formation  
09 88 66 10 00  
inscriptions@demoss.fr



AAA807E

19h30 dont 1h d'encadrement 550,00 €<sup>HT</sup>

## **Connaître la fiscalité des revenus de valeurs mobilières**

Le principe de la fiscalité des revenus d'actions, d'obligations et d'OPCVM a été profondément remanié par la loi de finances pour 2018 par l'instauration du prélèvement forfaitaire unique (PFU) appelé aussi « flat tax » au taux de 12,8% (hors prélèvements sociaux). Nous allons étudier les particularités de l'application de cette fiscalité pour chacun de ces revenus. La source de ces revenus, française ou étrangère, peut également impacter leur imposition. Nous examinerons également ce point.

## **Savoir déterminer l'impôt de solidarité sur la fortune**

Le montant à payer de l'impôt de solidarité sur la fortune (ISF) est déterminé par les particuliers eux-mêmes. Ils doivent donc évaluer leurs biens.

## **Savoir déterminer les droits de succession et donation**

Le calcul des droits de succession est établi par l'application de barèmes dépendant du lien de parenté entre l'héritier et le défunt.

## **Connaître le droit de propriété et le démembrement de propriété**

Lorsque les composantes d'un droit de propriété (propre aux biens meubles et immeubles) sont séparées, cela donne lieu à la naissance de deux formes de droit : l'usufruit et la nue-propriété. Chaque partie se distingue par des droits et des obligations qui lui sont propres.

## **Connaître les régimes de protection juridique applicables aux majeurs incapables**

Nous savons que les mineurs sont soumis à plusieurs régimes d'incapacité (tutelle, administration légale...). Voyons à présent ce qu'il en est concernant les personnes majeures.

## **Connaître les principes généraux et formalités de la dévolution légale**

Lorsqu'une personne décède, des règles et des formalités sont mises en oeuvre, quant à la transmission de ses biens.

## **Connaître les droits du conjoint survivant et des héritiers réservataires**

En cas de décès, le conjoint survivant a droit à une partie de la succession, sous certaines conditions précises. Il en va de même pour les héritiers réservataires

## **Connaître les mécanismes des donations**

La donation permet à une personne de donner de son vivant tout ou partie de ses biens à ses héritiers, ou à une autre personne physique, ou morale, par exemple une association qu'elle souhaite favoriser. L'acte de donner est cependant régi par des règles.

## **Connaître les principes de l'indivision**

Lorsque plusieurs personnes ont des droits identiques sur un bien ou un ensemble de biens, on parle d'indivision.

## **Connaître les principes de base des régimes matrimoniaux**

Le mariage entraîne des conséquences pour les époux, notamment en ce qui concerne les biens : que deviennent les biens personnels de chaque époux ? Qui gèrera les biens communs ? Le régime matrimonial répond à ces questions en définissant les règles qui vont régir les relations des époux.

## **Connaître les divers placements financiers**

Les clients de la banque peuvent souhaiter acquérir un patrimoine boursier.

## **Savoir gérer les placements financiers**

Gérer un portefeuille titres ne s'improvise pas. Chaque client a donc le choix, en fonction de ses compétences et de sa disponibilité, entre une gestion directe de ses investissements boursiers et une gestion sous mandat. Dans tous les cas, l'intermédiaire financier a un rôle de conseil fondamental, que ce soit en matière de gestion pure ou de fiscalité.

## **Aborder les produits d'épargne de diversification et connaître les placements-or**

Il existe de nombreux produits d'épargne pour les particuliers dont les produits d'épargne non bancaires tels que l'or et les produits dérivés.



AAA807E

19h30 dont 1h d'encadrement 550,00 €<sup>HT</sup>

## **Connaître les placements immobiliers (1)**

Dans les placements des Français, l'immobilier occupe traditionnellement une place importante.

## **Connaître les modalités de versement des prestations et la fiscalité des contrats d'assurance vie**

Un contrat d'assurance-vie se dénonce par le versement d'un capital ou d'une rente à un bénéficiaire déterminé. Que ce soit en cours de contrat ou à son terme, le régime fiscal de l'assurance-vie est spécifique et donc dérogoire du droit commun.

## **Connaître les particularités des contrats investis en actions et multisupports**

L'assureur investit les primes versées par le souscripteur dans des supports. Le contrat peut prévoir un support unique d'investissement, en actions ou en euros par exemple, ou une combinaison de plusieurs supports (actions + parts de Fonds commun de placement + euros).

## **Connaître la clause bénéficiaire en assurance vie**

Le contrat d'assurance-vie est une enveloppe fiscale constituée par un souscripteur pour avantager une ou plusieurs personnes. La clause bénéficiaire constitue donc la clé permettant au souscripteur d'atteindre son but.

## **Savoir rédiger un rapport de diagnostic patrimonial global**

Le rapport de diagnostic patrimonial global doit respecter des règles de fond et de forme pour répondre aux aspirations des clients.

## **Connaître le diagnostic patrimonial global par l'approche Prévoyance**

Lorsqu'une personne se retrouve dans l'incapacité de travailler et appartient à l'un des trois groupes d'invalidité définis par la Sécurité sociale, elle perçoit des indemnités, des prestations sous forme de versements. D'autres garanties viennent compléter ces prestations.

## **Connaître le diagnostic patrimonial global par l'approche Retraite**

La détermination des revenus à la retraite d'un salarié dépend de plusieurs critères, analysés par un organisme spécialisé, la Caisse Nationale d'Assurance Vieillesse. Ce départ à la retraite a un impact sur les flux et les stocks de son patrimoine.

## **Connaître le diagnostic patrimonial global par l'approche Transmission**

Réaliser un diagnostic patrimonial global par l'approche transmission permet de répondre aux questions de partage du patrimoine entre héritiers. Le décès d'un client patrimonial engendre ainsi des conséquences fiscales et civiles, ainsi que des répercussions sur la situation du conjoint survivant.

## **Connaître le diagnostic patrimonial global par l'approche Financement**

La valeur d'un patrimoine peut être analysée sous un angle privilégiant avant tout le financement (capacité d'endettement, opportunité de s'endetter). Enfin, pour acquérir des biens immobiliers, plusieurs solutions se présentent : création d'une SCI, achat en viager, démembrement de la propriété...

## **Connaître le diagnostic patrimonial global par l'approche Fiscalité**

Réduire le montant de l'imposition d'un patrimoine, revient à présenter tous les choix possibles de minimisation fiscale des modes d'imposition de ce patrimoine : plus-values mobilières et immobilières, capital (soumis à l'ISF), revenus (soumis à l'IR).

## **Démarchage bancaire et financier**

Le démarchage bancaire et financier fait l'objet d'une réglementation spécifique visant à protéger les personnes démarchées.



AAA807E

19h30 dont 1h d'encadrement 550,00 €<sup>HT</sup>

## Les responsabilités du prestataire de service d'investissement vis-à-vis d'un client

Devoir d'information, devoir de conseil et de mise en garde, sanctions en cas de non-respect de ses obligations... l'intermédiaire a vu, ces dernières années, sa responsabilité considérablement alourdie.

## Structure

Dès validation de son inscription par DEMOS, l'apprenant reçoit par mail une confirmation d'accès sur le « HUB de formation à distance DEMOS ». Cet accès est personnel et sécurisé par un mot de passe.

Durant la validité de son programme, l'apprenant se forme en réalisant, 100% à distance et à son rythme, ses modules eLearning.

A tout moment, il peut solliciter le service d'Assistance Demos pour toute question d'ordre technique ou fonctionnel (prise en main de la solution).

L'apprenant est encadré par le service support Demos qui le suit régulièrement aux étapes clés de sa formation : relance si non connexion, félicitations, suivi individuel de la progression, clôture. Ce service d'encadrement est assuré par mail (messagerie intégrée au HUB).

A l'issue de la validité de son programme, l'apprenant reçoit, par mail, un certificat de réalisation conforme à ses réalisations.

A l'issue de son programme, l'apprenant est invité à répondre à un questionnaire de satisfaction.

## Méthode pédagogique

Connaître les principes et techniques de l'approche globale permettant d'améliorer la performance commerciale avec la clientèle patrimoniale