

Connaître la fiscalité du client particulier et savoir l'utiliser dans la relation bancaire



Publics

- Gestionnaires de clientèle Particuliers



Particuliers



Durée : 2 journées



Objectifs de la formation

- Comprendre la construction de l'impôt sur le revenu
- Connaître l'ensemble des règles de réduction de la facture fiscale –
- Connaître et optimiser les placements de vos clients grâce à la maîtrise de la fiscalité
- Pouvoir détecter toutes les opportunités de vente grâce ou à cause de la fiscalité



Pré-requis

- Connaître les principes de l'impôt sur le revenu



Eléments du programme

GENERALITE SUR LE SYSTEME FISCAL FRANÇAIS

- Définition de l'impôt
- Les grandes catégories d'impôt
- Notions de domicile fiscal

LA DETERMINATION DU REVENU IMPOSABLE

- Les différents types de revenus
- La détermination du revenu imposable

LE CALCUL DE L'IMPOT

- Le schéma de l'impôt
- La détermination du nombre de parts
- Le barème de l'impôt
- Le mécanisme de la décote
- Les effets du plafonnement du quotient familial

ZOOM SUR LES REVENUS DE PLACEMENT ET LES PLUS VALUES

- Les différents types de revenus
- Zoom sur le PFL
- L'impôt sur les plus-values
- Le PEA et l'assurance-vie

LES REVENUS FONCIERS

- Le mécanisme du micro-foncier
- Le mécanisme du réel
- Le traitement du déficit foncier
- Les différentes lois de défiscalisation immobilière

LES REDUCTIONS ET CREDITS D'IMPOT

- Les différentes réductions et crédits d'impôt