

# Optimisation de l'Épargne financière – BFOF

Avoir les arguments pour convaincre ses clients !

**Code produit :** BFOF

**Niveau :** Perfectionnement

**Modalité :** Presentiel

**Durée (en heure) :** 7.0

**Tarif :**

**Eligible DDA :** non

**Public :**

Toute personne connaissant les différents instruments financiers, désireuse de perfectionner ses connaissances en la matière

**Pré-requis :**

Aucun

## Objectif

- Distinguer les principes de la gestion fiscale des instruments financiers et les niches fiscales
- Maîtriser tous les aspects techniques de la fiscalité des instruments financiers

## Programme de la formation

### 1-Quelques définitions essentielles

- Notion de territorialité
- Résidents, non résidents
- Personnes physiques, personnes morales, organismes sans but lucratif
- Origines des revenus

### 2-Fiscalité des revenus financiers

- Valeurs françaises, européennes
- Valeurs étrangères: point sur le Qualified Intermediary / Internal Revenue Service / US person

### 3-Cessions de valeurs mobilières

- Champ d'application de l'imposition
- Calcul de la plus-value imposable et modalités d'imposition

### 4-Sessions d'autres instruments financiers

- Champ d'application de l'imposition (warrants, options...)
- Calcul de la plus-value imposable et modalités d'imposition

#### 5-Plan d'Épargne en actions (PEA)

- Modalités de fonctionnement des différents comptes PEA et fiscalité
- Cas spécifique des TNC : titres non cotés
- Attention à l'abus fiscal !

#### 6-Niches fiscales

- Produits spécifiques : FCPR, FCPI, FIP et autres produits financiers
- Evolutions fiscales

#### Moyens d'évaluation

- Evaluation des acquis de la formation par le biais de QCM et/ou d'exercices pratiques
- Questionnaire de satisfaction à chaud complété par chacun à l'issue du stage
- Questionnaire d'évaluation à froid complété par chacun entre 2 et 3 mois après le stage

#### Méthodes pédagogiques

- Exposés à partir d'un diaporama
- Échanges d'expériences
- Réalisation de cas pratiques