BANQUE - ASSURANCE

Fiscalité du patrimoine : comparer les enveloppes, chiffrer et sécuriser le conseil

Le client attend du conseiller qu'il compare des solutions à fiscalité comparable et qu'il annonce clairement le coût d'un arbitrage. Or les règles diffèrent selon la nature du revenu, l'enveloppe de détention, la durée de détention et le lien de parenté en cas de transmission. Une recommandation construite sur une approximation fiscale se retourne vite contre son auteur. Ces deux jours consolident la maîtrise de la fiscalité patrimoniale appliquée au conseil bancaire. Le participant compare le traitement des revenus et des plus-values selon les enveloppes, mesure l'effet de la fiscalité sur le rendement net et explique au client les conséquences d'une donation ou d'une succession.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
2 jours — 14 h	**Présentiel ou à distance**	**À partir de 1 590 € HT**	**11 jours ouvrés après validation du financement.**

Mon Pôle Formation est un organisme certifié Qualiopi. La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante : **ACTIONS DE FORMATION** — certificat n° 76 31 02622 31 (SGS ICS)

01 Public visé et prérequis

PUBLIC VISÉ
Conseillers en gestion de patrimoine, chargés de clientèle patrimoniale, banquiers privés, conseillers en assurance et responsables de centres d'affaires.

PRÉREQUIS
Connaître les principales enveloppes de placement et les bases de l'impôt sur le revenu.

POSITIONNEMENT À L'ENTRÉE
Analyse du besoin et test de positionnement. Vos réponses sont partagées avec votre formateur afin d'adapter la formation à votre niveau et votre contexte professionnel.

02 Objectifs pédagogiques

À l'issue de la formation, le participant sera capable de :

- Comparer la fiscalité des revenus du capital selon l'enveloppe de détention
- Chiffrer l'effet de la fiscalité sur le rendement net d'un placement
- Traiter la fiscalité des revenus fonciers et de la location meublée
- Expliquer au client les conséquences fiscales d'une donation ou d'une succession
- Documenter la recommandation fiscale remise au client

03 Programme détaillé

M1 Fiscalité des revenus du capital

- Savoir ce qui reste au client
- Traitement des intérêts des dividendes et des revenus distribués
- Option entre imposition forfaitaire et barème progressif
- Prélèvements sociaux et effet sur le rendement net
- Incidence de la composition du foyer et des revenus exceptionnels
- Cas pratique : Les participants comparent le net perçu sur un même portefeuille selon l'option d'imposition retenue.

M2 Enveloppes de détention

- Comparer à capital égal
- Compte-titres plan d'épargne en actions et contrats d'assurance
- Effet de la durée de détention sur la fiscalité des rachats
- Fiscalité des plus-values de valeurs mobilières et abattements applicables
- Choix de l'enveloppe selon l'horizon et le besoin de disponibilité
- Atelier : Chaque participant construit un tableau de comparaison des enveloppes pour un profil client qu'il suit réellement.

M3 Immobilier et revenus fonciers

- Traiter la part immobilière du patrimoine
- Régimes d'imposition des revenus fonciers et sort des déficits
- Location meublée et conséquences du choix de régime
- Plus-values immobilières des particuliers et effet de la durée de détention
- Détention par société civile et option pour l'impôt sur les sociétés
- Cas pratique : Le groupe compare le résultat net d'un même bien loué nu puis loué meublé et en tire une recommandation.

M4 Transmission et devoir de conseil

- Anticiper le coût du passage de patrimoine
- Principes de taxation des donations et des successions
- Effet du lien de parenté et du renouvellement des abattements
- Traitement fiscal des capitaux d'assurance vie transmis
- Formalisation du conseil et traçabilité des informations remises
- Mise en situation : Un participant explique à un client joué par le formateur le coût fiscal comparé de deux options de transmission.

04 Modalités pédagogiques, méthodes et moyens

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES
Présentiel ou à distance

LIEU / FORMAT
Dans vos locaux — jusqu'à 10 collaborateurs, Paris — Présentiel, À distance — Classe virtuelle

MÉTHODES MOBILISÉES
• Apports théoriques, ateliers et cas pratiques. Support de cours numérique et fiches méthodes fournis.

ENCADREMENT
Formateurs qualifiés et expérimentés, experts de leur domaine, sélectionnés par Mon Pôle Formation.

05 Modalités d'évaluation et de suivi

ÉVALUATION DES ACQUIS
• QCM et mises en situation. Évaluation des acquis en début et en fin de parcours, évaluation à chaud et à froid à 60 jours.

SUIVI DE L'EXÉCUTION
• Émargement des participants
• Certificat de réalisation remis à l'issue de la formation

SANCTION DE LA FORMATION
Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

06 Type de reconnaissance

Formation non certifiante — Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

07 Modalités d'accès, financement et tarifs

MODALITÉS D'INSCRIPTION
Inscription en ligne, par téléphone, par devis ou via votre OPCO.

DÉLAI D'ACCÈS
11 jours ouvrés après validation du financement.

FINANCEMENTS POSSIBLES
- OPCO et plan de développement des compétences
- FAF et CFP
- France Travail
- Paiement jusqu'à 6 fois sans frais

DATES / SESSIONS
Entrées permanentes

FORMULE	DÉTAIL	TARIF
Inter-entreprises	-10 % dès 2 participants, -15 % dès 3, -20 % à partir de 4 inscrits sur la même session.	**À partir de 1 590 € HT**

Prix nets — exonération de TVA, article 261-4-4° du CGI.

08 Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Accessible aux personnes en situation de handicap. Contactez notre référent handicap pour construire une solution adaptée : contact@monpoleformation.fr

RÉFÉRENT HANDICAP
Tiffany LESTROUBAC

CONTACT
contact@monpoleformation.fr

09 Indicateurs de résultats

INDICATEUR	RÉSULTAT	MODALITÉS DE CALCUL
Taux de satisfaction	**N/A**	Moyenne des notes de satisfaction des stagiaires sur les 12 derniers mois
Taux d'abandon	**N/A**	Calculé sur les 12 derniers mois

Résultats arrêtés au 29/09/2026. N/A : donnée non disponible ou effectif insuffisant sur la période.

10 Contacts

INSCRIPTIONS ET INFORMATIONS
contact@monpoleformation.fr
01 87 66 57 66

ADRESSE
10a rue du Maréchal de Lattre de Tassigny, 76420 Bihorel

RÉCLAMATIONS
Par e-mail : contact@monpoleformation.fr