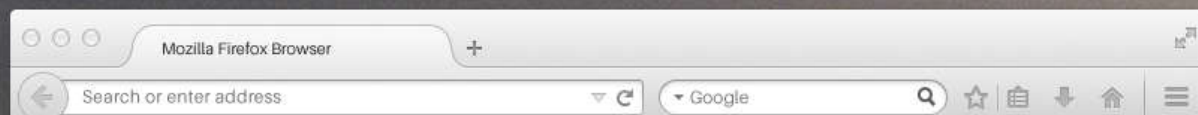




Webinaire – Fiscalité du Particulier Oracle

28/01/2021

PROGRAMME TRICEPS



SOMMAIRE

1. **TRICEPS, PRESENTATION**
2. **FISCALITE DU PARTICULIER, les pièges à éviter**
3. **Le PER, un usage mixte**
4. **Notre offre GIRARDIN INDUSTRIEL : un rendement sécurisé !**
(Arielle Magnet, directrice des partenariats Inter Invest)





1. TRICEPS, LE CONCEPT



TRICEPS, LE CONCEPT...

TRICEPS est un réseau national de courtiers indépendants spécialisé dans le courtage en Protection sociale, Stratégie patrimoniale & financière et Assurances multirisques professionnels.



PÔLE DE COMPETENCES TRICEPS

PÔLE PROTECTION SOCIALE

ENSEMBLE DES MECANISMES DE PREVOYANCE INDIVIDUELLE ET COLLECTIVE, PERMETTANT DE FAIRE FACE AUX CONSEQUENCES FINANCIERES DES « RISQUES SOCIAUX »

REFERENTE : ANNE-SOPHIE LEFEBVRE
A.LEFEBVRE@TRICEPS.FR
05 55 24 93 72



PIERRE-YVES BASTE
EXPERT



SOLENE BRISSAUD
CHARGÉE D'ETUDES

PÔLE ADMINISTRATIF & COMMERCIAL

BACK OFFICE
SUPPORT ADMINISTRATIF ET COMMERCIAL

REFERENTE : BARBARA COLAS
BRIVE@TRICEPS.FR
05 55 24 93 72



LOUISE TARAYRE
BACK OFFICE

PÔLE STRATEGIE PATRIMONIALE & FINANCIER

APPROCHE DU PATRIMOINE DANS SA GLOBALITE (JURIDIQUE, SOCIAL, FISCAL, FINANCIER...)

SELECTION DES FONDS,
RELATION AVEC LES SOCIETES DE GESTION,
GESTION FINANCIERE DES PROS ET PARTICULIERS

REFERENT : LAURENT MEYRIGNAC
L.MEYRIGNAC@TRICEPS.FR
05 55 24 93 72



ANTOINE CLAUDE
INGENIEUR PATRIMONIAL



NEIL NAUDEY
EXPERT FINANCIER

PÔLE ASSURANCES MULTIRISQUES PROFESSIONNELS

ASSURANCES PROFESSIONNELS, ENTREPRISES ET PARTICULIERS
RC PRO ET RC DECENNALE, RESPONSABILITE DU DIRIGEANT,
MULTIRISQUES PROFESSIONNELS, FLOTTES, GARAGE, IMMEUBLE
AUTO - MOTO - HABITATION - PROTECTION JURIDIQUE
RC VIE PRIVEE

REFERENTE : AURELIE LEVEL
A.LEVEL@TRICEPS.FR
05 34 50 82 50

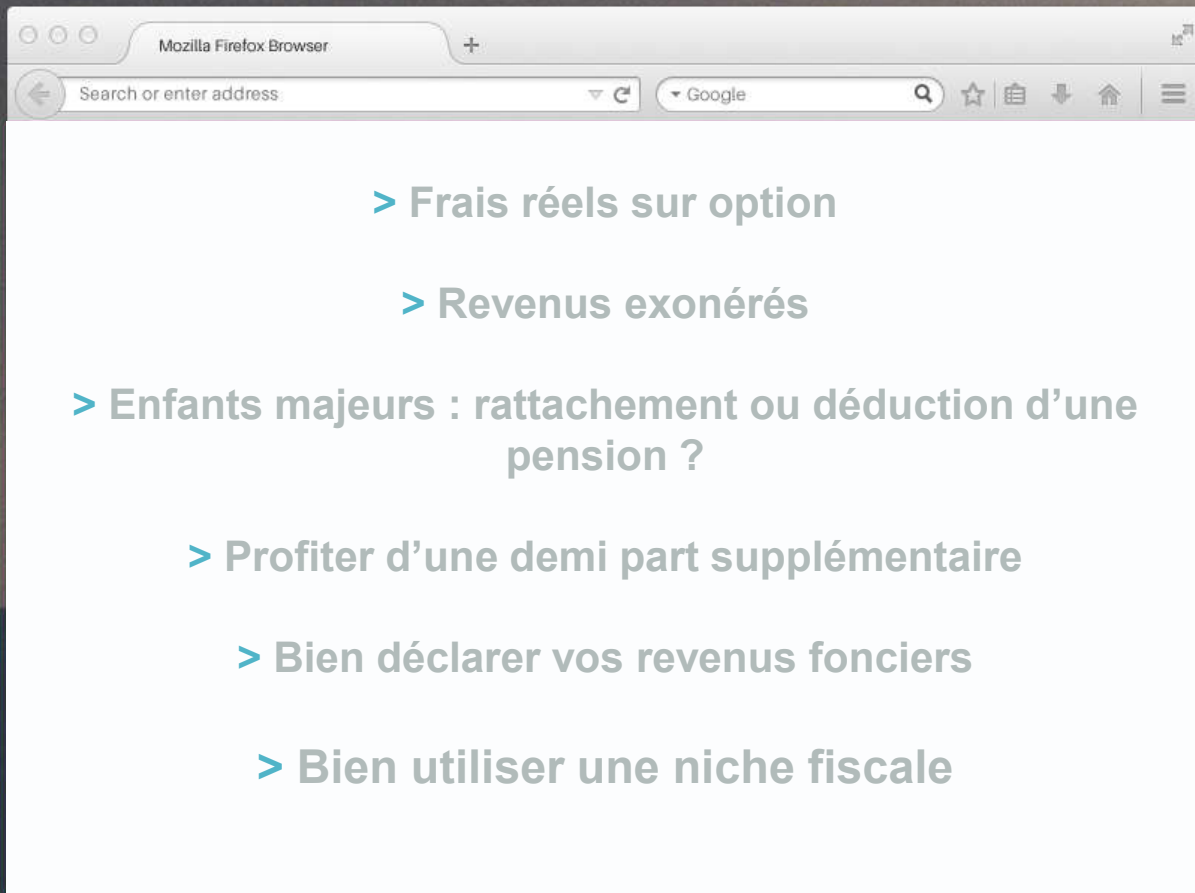


CEDRIC HACHLER
GESTION

ISABELLE CAUX
SINISTRE



2. FISCALITE DU PARTICULIER : les pièges à éviter



Mozilla Firefox Browser

Search or enter address

Google

- > Frais réels sur option
- > Revenus exonérés
- > Enfants majeurs : rattachement ou déduction d'une pension ?
 - > Profiter d'une demi part supplémentaire
 - > Bien déclarer vos revenus fonciers
 - > Bien utiliser une niche fiscale

Frais réels sur option

À utiliser si le montant de vos frais professionnels dépasse 10% de votre revenu


IMPOT SUR LE REVENU	Déclar. 1	Déclar. 2
Détail des revenus		
Salaires.....	36374	23133
Déduction 10% ou frais réels.....	- 6449	- 3702
Déduction minimale.....		
Salaires, pensions, rentes nets.....	29925	19431

2 conditions cumulatives : caractère professionnel et justifiable

- les frais de transport du domicile au lieu de travail,
- les frais de déplacements professionnels (pendant les heures de travail),
- les frais de mission,
- les frais de déménagement,
- les frais de double résidence,
- les frais de nourriture,
- les frais de formation,
- les frais de stage et de formation,
- les frais de recherche d'un nouvel emploi,
- les frais de documentation et de voyage d'étude,

Revenus exonérés

2 exemples de contribuables déclarant trop de revenus

	situation du foyer	cas particulier	enfants majeurs célibataires	enfants mariés	personnes recueillies handicapées
	M		3		
RÉSIDENCE EXCLUSIVE		RÉSIDENCE ALTERNÉE		NOMBRE DE PARTS	
enfants mineurs ou handicapés	dont enfants handicapés	enfants mineurs ou handicapés	dont enfants handicapés	5,00	
1					

IMPOT SUR LE REVENU Détail des revenus	Déclar. 1	Déclar. 2	Enfant 1	Total
Salaires.....			3 776	
Déduction minimale			- 441	
Salaires, pensions, rentes nets.....			3 335	3 335
BIC professionnels déclarés	199 672	199 672		
BIC pro. hors quotient imposables 5	199 672	199 672		
BIC pro. imposables du foyer, hors quotient				399 344

IMPOT SUR LE REVENU Détail des revenus	Déclar. 1	Déclar. 2	Enfant(1)	Total
Salaires.....	36374	23133	2907	
Déduction 10% ou frais réels.....	- 6449	- 3702		
Déduction minimale.....			- 441	
Salaires, pensions, rentes nets.....	29925	19431	2466	51822

On peut revenir en arrière sur 3 années
Stages, job d'été, apprentis

Enfants majeurs : rattachement ou déduction d'une pension ?

L'avantage fiscal issu de la $\frac{1}{2}$ part d'un enfant est de maximum 1 570 €

Déduction d'une pension possible jusqu'à 5 959 € :

- soit un gain fiscal de 1 788 € pour contribuable dans la TMI 30 %
- 2 443 € si TMI 41 %
- 2 682 € si TMI 45 %

Déduction d'une pension : état de besoin et justifiable

Attention d'autres paramètres sont à prendre en compte : crédit d'impôt frais de scolarité, Taxe Habitation, perte de majoration éventuelle pour certaines déductions ou crédits d'impôts

Profiter d'une 1/2 part supplémentaire

- **Parent isolé**
- **Personne seule ayant un enfant imposé séparément**
- **Enfant décédé**
- **Personne veuve dans l'année**
- **Personne veuve avec un enfant à charge**
- **Personne titulaire d'une carte ou d'une pension d'invalidité**

Bien déclarer vos revenus fonciers

- **Micro foncier ou réel ?**
- **Micro foncier = abattement forfaitaire de 30 % (maxi 15 000 € de recettes)**
- **Charges déductibles au réel**

- Charges récupérables non récupérées au départ du locataire
- Indemnités d'éviction, frais de relogement
- Déduction pratiquée au titre de l'amortissement
- Frais d'administration et de gestion
- Frais de procédure
- Autres frais de gestion
- Dépenses d'amélioration et assimilées
- Taxes foncières et taxes annexes
- Intérêts des emprunts
- Primes d'assurance
- Primes d'assurance afférente aux monuments historiques
- Provisions pour charge des copropriétaires
- Frais de promotion et de publicité relatifs aux monuments historiques

- **Louer en meublé peut être une bonne option !**
 - **Permet d'amortir le bien tout en conservant la fiscalité du particulier sur les plus values au moment de la revente**

Bien utiliser une niche fiscale

+ de 450 niches fiscales en France (liées à la famille, au logement, à l'aide à la personne ou à l'emploi à domicile)

- **Cotisations syndicales**
- **Frais de garde de jeunes enfants**
- **Emploi salarié à domicile**
- **Versements sur produits d'épargne retraite**

Ces niches sont plafonnées pour la plupart à 10 000 €

Niches liées à l'investissement et/ou à l'immobilier

Attention à ne pas « acheter » uniquement une carotte fiscale

- **acheter un bien trop cher, que j'aurai peut être du mal à revendre**
- **investir dans un SOFICA sans être sur de réaliser une plus value**



3. Le PER, un usage mixte



Le PER, un usage mixte

PER : 3 compartiments (Collectif, Individuel et Catégoriel)

Plusieurs objectifs : capitalisation, optimisation fiscale, prévoyance, retraite

Possibilité de sortir en rente ou en capital !

Fonctionnement des plafonds

PLAFOND EPARGNE RETRAITE		
Le plafond disponible pour la déduction des cotisations versées en 2020, pour la déclaration des revenus à souscrire en 2021 est de :		
	Déclar. 1	Déclar. 2
Plafond total de 2018.....	15562	15562
Plafond non utilisé pour les revenus de 2017.....	3862	3862
Plafond non utilisé pour les revenus de 2018.....	+ 3923	+ 3923
Plafond non utilisé pour les revenus de 2019.....	+ 3973	+ 3973
Plafond calculé sur les revenus de 2019.....	+ 4052	+ 4052
Plafond pour les cotisations versées en 2020.....	= 15810	= 15810

Cas pratiques : booster sa future retraite, préparer acquisition de la résidence principale ou aider un enfant

Exemple : je verse 50 € par mois sur un PER au nom d'un enfant de 5 ans. Il achètera sa RP dans 20 ans. Hypothèse rendement 3 %. Je suis à la TMI 30 %

J'aurai versé 12 000 € (réellement 8 400 €) en 20 ans qui vaudront environ 16 500 €.



6. Notre offre GIRARDIN INDUSTRIEL :
un rendement sécurisé !
(Arielle Magnet, directrice des partenariats Inter Invest)



Antoine CLAUDE
Expert en stratégie patrimoniale
Diplômé de l'AUREP <https://www.aurep.com/fr>
06 25 39 49 11
a.claude@triceps.fr



Merci de votre attention

www.triceps.fr