

Cycle accéléré de formation inter



Hotel Barceló Concorde Les Berges du Lac

04-05-06 Février 2025

Tarif trois jours : 1800 DT/HT
TVA 19%

Nous accordons aux entreprises 5% de remise pour 2 participants, 10% pour 3 participants, 15% pour 4 participants et 20% pour 5 participants ou plus de la même entreprise (RNE)



www.terafinances.com



+ 216 28 137 856



contact@tera-training.com



Gestionnaire de patrimoine et conseiller en placements bancaire, boursier et capital risque

Actualisé avec LF 2025

Animé Par
M. Moez Hadidane

Dernier délai d'inscription : 31 janvier 2024

Dans un contexte marqué par une plus grande rigueur fiscale conjugué à une pression fiscale ascendante, la maîtrise des avantages fiscaux adossée aux instruments financiers et monétaires, devient incontournable pour optimiser les revenus des personnes physique. A cet effet TERA TRAINING organise un séminaire de formation sous le thème : Gestionnaire de patrimoine et conseiller en placements bancaire, boursier et capital risque

Ce cycle de formation est une occasion aux chargés clients PP et aux gestionnaires de patrimoine de découvrir tous les segments des marchés financiers et la gamme exhaustive des instruments financiers et monétaire et leur fiscalité sous-jacente.

L'optimisation fiscale, au cœur de cette formation, vous permet de diversifier votre portefeuille fiscal et optimiser vos revenus sous contrainte de votre exigence en rendement et votre aversion au risque.

Les mécanismes d'optimisation fiscale tiennent compte des mises à jour apportées par la LF 2025 et des avenants aux contrats d'assurance vie et capitalisation de la CGA

Objectifs du séminaire



1. Appréhender les fondements et logique des marchés financiers
2. Maîtriser tous les instruments financiers et monétaires et leurs fiscalités sous-jacentes
3. Adapter votre portefeuille fiscal optimal sous contrainte risque/rendement
3. Calculer le rendement réel de votre placement quel que soit le produit et la durée
4. Devenir un conseiller avisé et professionnel de votre client
5. Optimiser fiscalement la gestion des revenus et des placements financiers des particuliers

Population cible

1. Gestionnaires de patrimoines, gestionnaires de portefeuilles et gestionnaires de fonds
2. Conseillers fiscaux à la découverte des marchés financiers
3. Conseillers financiers à la découverte de la fiscalité des personnes physiques
4. Chargés clients VIP : Banques, assurances, intermédiaires en bourse, société de gestion

Animateur

Moez HADIDANE




CEO et Fondateur de Tera Finances/Tera Training
Expert en marchés financiers, économie et politique monétaire
Enseignant IFID : Marchés Financiers et gestion obligataire
EX DGA de BMCE ASSET MANAGEMENT

Moez Hadidane en tant qu'animateur du séminaire et Tera Training en qualité d'opérateur de formation sont inscrits et validés sur l'application "MALEK"

Programme 1ère journée

Mardi 04 Février 2025




Module 1 : Fiscalité des revenus des personnes physiques

7h30 à 8h00 	Checking et accueil des participants autour d'un café
8h00 à 11h00	Fiscalité des Personnes physiques (IRPP)
	Principes généraux
	Les catégories de revenus (BIC, BNC, Salaires, Fonciers, Agricoles, etc.)
	Les différents régimes fiscaux (réel, forfait d'assiette, forfait d'impôt etc.)
	Les spécificités de chaque catégorie de revenus
	Le décompte fiscal
	Schéma général de détermination du revenu net global imposable
11h00 à 11h15 	Pause-café
11h15 à 14H15	Optimisation fiscale
	Les catégories de revenus éligibles au dégrèvement fiscal
	Les déductions communes et Les principaux avantages fiscaux
	Capital-risque et les réinvestissements exonérés
	Calcul du Revenu net global soumis à l'impôts
	Le barème de l'impôt (LF 2025)
	Détermination de l'impôt dû et du minimum d'impôt
	Les Obligations du contribuables (RS et acomptes provisionnels)
	Les gains non éligibles à imputation des avantages fiscaux
	Les déclarations d'impôts hors DUR
	Plus value mobilière, plus value immobilière et impôt sur la fortune
	Les droits d'enregistrement
	Les mutations a titre onereux
Donations et successions	
14h15 à 15h00 	Déjeuner

Programme 2ème journée

Mercredi 05 Février 2025

Module 2 : Marchés financiers et bourse

7h30 à 8h00 	Checking et accueil des participants autour d'un café
8h00 à 11h00	Initiation au marché financier et à la bourse
	Fondements et logiques des marchés de capitaux
	Structure et rôle des marchés financiers
	Hierarchie et fonctionnement des marchés de la bourse de Tunis
	Tenue et administration des comptes en valeurs mobilières
	Fiscalité des titres de capital (Plus-value et dividende)
	Ouverture de compte titres et accès aux plateformes de négociation en bourse
11h00 à 11h15 	Modalités de cotation des actions sur la bourse
11h15 à 14H15	Pause-café
	Initiation au marché obligataire
	Les caractéristiques des titres de dettes de MLT (obligations et bon du trésor)
	Notions des taux de rendements actuariels et zéro coupon, continus et discret
	Lecture des reporting de la courbe des taux de la place de Tunis
	Pricing et trading des obligations (marché primaire, secondaire et gré à gré)
	Fiscalité des obligations et bon du trésor
	Simulations sur Excel et calcul du taux de rendement actuariel
	Initiation au marché monétaire et des produits de placement bancaire
	Taux proportionnels et taux équivalents
	Intérêts post comptés et intérêts précomptés
	Caractéristiques et fiscalité des produits de taux court (DAV, DAT, TCN et de BTCT)
	Pricing et trading des BTCT
14h15 à 15h00 	Déjeuner

Jeudi 06-02-2025

Module 3 : OPCVM, CEA et contrats d'assurance Vie et capitalisation

7h30 à 8h00 

Checking et accueil des participants autour d'un café

Le compte Epargne en actions (CEA)

Cadre juridique et présentation générale des CEA

Avantage fiscal du compte CEA et conditions de bénéfice

Fiscalité des comptes CEA investis dans des actions et Bons du trésor

Fiscalité des comptes CEA investis dans des parts OPCVM CEA

Simulation CEA et gain fiscal sur Excel (nouveau barème de l'IRPP Loi de finances 2025)

Matrice SWOT des comptes CEA

Méthodologie de calcul du rendement actuariel (au bout de 5 ans) d'un Portefeuille CEA

Dynamique (avec retraits fréquents des gains)

Les OPCVM

Caractéristiques et Fonctionnement d'un OPCVM

Catégories, types, forme juridique, orientation de gestion

Ratios prudentiels (ratios d'emprise et ratios de concentration)

Les OPCVM dédiés aux comptes CEA

Fiscalité des OPCVM

Régime fiscal des détenteurs de parts ou actions d'OPCVM

Matrice SWOT des OPCVM

8h00 à 11h00

11h00 à 11h15 

Pause-café

Les contrats d'assurances vie et capitalisation

Caractéristiques et Fonctionnement d'un contrat d'assurance Vie et Capitalisation

Simulation gain fiscal sur Excel (nouveau barème de l'IRPP Loi de finances 2025)

Les nouvelles conditions de Rachat du contrat d'assurance

Les nouvelles conditions de réinvestissement des montants rachetés

Calcul du rendement actuariel d'un contrat de capitalisation tenant compte des

versements et retraits pondérés par le temps

Matrice SWOT des contrats d'assurances vie et capitalisation

Simulation Excel optimisation fiscale CEA et/ou Assurance vie combinée avec Réinvestissements exonéré (FCPR ou Start-up)

11h15 à 14H15

14h15 à 15h00 

Déjeuner