

Vous appartenez à la direction financière, venez découvrir ou redécouvrir les différents fondements de la fiscalité des sociétés d'assurance.

Objectifs

- Maîtriser les principes en matière des primes et des bénéfices des entreprises.
- Acquérir des réflexes techniques à partir de l'étude des principes, d'illustrations et études de cas.
- Maîtriser les principaux impacts fiscaux des taxes et impôts considérés et les zones de risque fiscal potentiel.
- En synthèse : maîtriser les spécificités de l'imposition des primes et des bénéfices des organismes d'assurance.

Programme

Formations composée de plusieurs classes virtuelles. chaque thématique fait l'objet d'un quizz à l'issue de la séquence.

1. **Taxes sur les conventions d'assurances - TSCA**

- Fait générateur, exigibilité et assiette
- Territorialité
- Risques visés / risques exonérés, notamment Dommages aux biens / aux personnes, Risques maritime, aviation, catastrophes naturelles, contrat emprunteur, construction, risques agricoles et garanties souscrites par les agriculteurs (défense recours, protection juridique, catastrophes naturelles)
- Taux
- Déclaration et paiement

2. **Taxes additionnelles à la TSCA et prélèvements sui generis**

- Fonds de garantie des assurances obligatoires de dommages
- Fonds commun des accidents du travail agricole
- Fonds national de gestion des risques en agriculture
- Fonds de garantie des calamités agricoles dans les DOM
- Fonds de garantie pour l'indemnisation des victimes d'actes de terrorisme et d'autres infractions
- Fonds de prévention des risques naturels majeurs

3. **Taxe de solidarité additionnelle**

- Fait générateur et exigibilité
- Assiette
- Territorialité
- Risques visés / risques exonérés : Prévoyance et Santé (IJ), rentes invalidité, rentes ATG et ATO, IFC)
- Taux d'imposition et calcul de l'impôt
- Déclaration et paiement
- Evolution réglementaires sur complémentaire santé (taxe spéciale au PLFSS pour 2021)

4. **Prélèvements sur les capitaux décès (art 757B et 990I du CGI)**

Secteurs

- Assurance

Format

- Distanciel synchrone
- Présentiel

Compétences

- Autres

Thèmes

- Fiscalité

Publics

- Autres

- Fait générateur et exigibilité
- Assiette
- Territorialité
- Risques visés / risques exonérés
- Taux d'imposition et calcul de l'impôt
- Déclaration et paiement

5. Les mécanismes clés de l'impôts sur les sociétés

- Territorialité (dont dispositifs anti évasion et crédits d'impôts étrangers)
- Assiette (dont imputation des déficits)
- Taux (droit commun et taux réduits) .
- Principaux crédits d'impôts à raison de dépenses

6. La traitement fiscal des provisions

- Traitement fiscal des provisions de droit commun (dont provisions individuelles/statistiques, provisions sur créance, litige, licenciement...)
- Provisions techniques assurance
- Provision pour Sinistre à Payer et IBNR
- Provision pour Fonds de Revalorisation des Rentes et participation aux bénéfices
- Provision d'égalisation
- Provision pour dépréciation durable
- Provision pour Risque d'Exigibilité

7. Autres retraitements fiscaux

- Frais généraux : critères de déductibilité fiscale et applications
- Traitement fiscal des produits
- Dividendes (y compris régime « mère-fille »)
- Plus-values sur titres (y compris titres de participation, FIFO, OPCVM)
- Revenus et plus-values liés à des entités translucides fiscalement
- Ecart de change, Opérations sur le MATIF et véhicules spécifiques (FCPR et assimilés, OPCI, ACAVI, SIIC)
- Restructurations et opérations sur le capital (y compris AGA) -

8. Fiscalité groupe

- Aperçu du régime d'intégration fiscale et des évolutions récentes
- L'impôt dans les comptes consolidés.
- Charge d'impôt courante et différée / Preuve d'impôt et taux effectif d'imposition

Aperçu du régime d'assujetti unique en matière de TVA

Modalités pédagogiques

- Questionnaires

Modalités d'évaluation

- Questionnaire (amont, aval à chaud, aval à froid)