

Les mécanismes et le traitement Back Office du PEA

- ▶ **Introduction :** Les caractéristiques des PEA
Titres et espèces
- ▶ Les conditions d'ouverture des PEA
 - **Les souscripteurs**
 - **Les organismes habilités**
 - **Les contrats bancaires de PEA**
- ▶ **Les conditions de fonctionnement des PEA**
 - **Les conditions essentielles**
 - **Le PEA est investi en titres éligibles**
 - Actions
 - [Exemples éligibles français et européens](#)
 - OPCVM
 - [Exemples éligibles OPCVM](#)
 - Titres non cotés : réglementation, documentation obligatoire, pourcentage admis, dividendes...
 - [Exemples de gestion fiscale des dividendes perçus](#)
 - **Le PEA ne peut être investi en titres non éligibles**
 - [Exemples d'exceptions temporaires](#)
 - **Les lois successives régissant le PEA**
- ▶ **Les mécanismes fiscaux des PEA**
 - **La gestion des versements**
 - La gestion de la date du 1^{er} versement
 - La gestion actuelle des versements
 - [Exemples de gestion](#)
 - **La gestion des règles de vie des PEA**
 - La prise en considération des changements de pays de résidence
 - La prise en considération des décès des titulaires
 - **Les 2 avantages fiscaux**
 - Exemples de comparaison avec le CTO
 - **Les grandes étapes de la vie du PEA**
 - **Les incidences des retraits**
 - [Travaux pratiques : de retrait partiel](#)
 - **Les incidences des opérations sur titres**
 - **La valorisation et la détermination du gain ou de la perte**
 - [Travaux pratiques : valorisation et détermination](#)
 - **Les conditions fiscales de sortie**
 - Les retraits réalisés avant 5 ans
 - [Travaux pratiques : calculs de taxations des retraits avant 5 ans](#)
 - Les retraits réalisés entre 5 ans et moins de 8 ans

Objectifs :

- ▶ Connaître les spécificités du Plan d'Epargne en Actions PEA,
- ▶ Acquérir une vision globale et transversale de toutes les règles et de tous les mécanismes du PEA
- ▶ Appréhender notamment les mécanismes des Opérations sur Titres, des calculs des contributions sociales, des externalisations d'informations
- ▶ Maîtriser le vocabulaire technique.
- ▶ Intégrer les besoins des clients et répondre techniquement à leurs attentes dans ce domaine. (fonction de Teneur de Comptes et de payeur).

Modalités pédagogiques spécifiques :

- ▶ Un support pédagogique ayant vocation de document de référence
- ▶ Un support pratique recensant l'intégralité des exemples et cas pratiques
- ▶ Une phase de révision/quizz au démarrage de la seconde journée

Dates : 24/25 novembre 2011

Lieu : Paris centre

Durée : 2 jours

Prix : 1 650 €/2 jours
Prestation de formation professionnelle continue exonérée de TVA

Contact : contact@springfinance.fr



SPRING FINANCE

- Les retraits réalisés à partir de 8 ans
- La prise en considération fiscale des pertes sur PEA
- La clôture est réalisée avant 5 ans
- La clôture est réalisée à partir de 5 ans
- [Travaux pratiques : évaluations des pertes imputables sur les plus values futures](#)

▶ **Les mécanismes sociaux des PEA**

- **Les conditions sociales de sortie**
 - Le cas des retraits réalisés avant 5 ans
 - Le cas des retraits réalisés entre 5 ans et moins de 8 ans
 - Le cas des retraits Dutreil
 - Le cas des retraits réalisés à partir de 8 ans
 - Les contributions additionnelles à caractère social
- **Les calculs des contributions additionnelles**
 - Les modalités de calcul des contributions additionnelles à caractère social
 - Le casse-tête du calcul des contributions additionnelles
 - [Exemples et travaux pratiques : calculs extraits de dossiers clients banalisés](#)

▶ **Les obligations déclaratives : L'IFU** Les données à déclarer : le contenu et le calendrier [Exemples de déclaration IFU](#)

▶ **Les transferts entre intermédiaires habilités** Les informations obligatoires entre intermédiaires

▶ **Le PEA miroir** Les liaisons entre Emetteurs et Intermédiaires

Objectifs :

- ▶ Connaître les spécificités du Plan d'Epargne en Actions PEA,
- ▶ Acquérir une vision globale et transversale de toutes les règles et de tous les mécanismes du PEA
- ▶ Appréhender notamment les mécanismes des Opérations sur Titres, des calculs des contributions sociales, des externalisations d'informations
- ▶ Maîtriser le vocabulaire technique.
- ▶ Intégrer les besoins des clients et répondre techniquement à leurs attentes dans ce domaine. (fonction de Teneur de Comptes et de payeur).

Modalités pédagogiques spécifiques :

- ▶ Un support pédagogique ayant vocation de document de référence
- ▶ Un support pratique recensant l'intégralité des exemples et cas pratiques
- ▶ Une phase de révision/quizz au démarrage de la seconde journée

Dates : 24/25 novembre 2011

Lieu : Paris centre

Durée : 2 jours

Prix : 1 650 €/2 jours
Prestation de formation professionnelle continue exonérée de TVA

Contact : contact@springfinance.fr



SPRING FINANCE