

Le rendez-vous fiscal



Année

Justificatifs

Déclarations



Les objectifs

- Rassembler les pièces et les flux de l'année.
- Préparer les questions fiscales non résolues.



Les caractéristiques principales

Lister les enveloppes, pays des établissements, opérations, revenus et retraits. Distinguer l'année des revenus de l'année de déclaration. Un IFU est à relire.



Les avantages

- Documents classés par compte et période.
- Moins d'oublis lors de la déclaration.
- Échanges facilités avec le professionnel compétent.



Les limites

Une donnée manquante, une retenue étrangère ou un compte oublié peuvent fausser la déclaration. Ne pas recopier automatiquement un simulateur.



Les règles fiscales

Repères 2026 : PFU mobilier généralement 31,4 %, PEA nouveau après cinq ans PS de 18,6 %, assurance vie ordinaire PS de 17,2 %. Ces taux ne se substituent pas à l'étude des dates et exceptions. Déclarations étrangères et option globale au barème à faire vérifier.

À se demander : Les montants sont-ils bruts, nets ou déjà prélevés ?