

BA071

BASES

1 jour 7 heures

1 250 €

Déjeuners offerts
Exonérés de TVA

Problématiques patrimoniales des familles recomposées

COMPÉTENCES VISÉES

- Maîtriser les règles de la liquidation du régime matrimonial
- Connaître les difficultés spécifiques en présence d'une famille recomposée
- Savoir proposer une stratégie patrimoniale et les solutions pour y parvenir

PROGRAMME

A. PRINCIPAUX RÉGIMES MATRIMONIAUX

1. Régimes communautaires
2. Régimes séparatistes

B. LIQUIDATION DU RÉGIME MATRIMONIAL EN CAS DE DÉCÈS

1. Masse à partager
2. Réserve héréditaire des descendants et quotité disponible
3. Droits du conjoint survivant
4. Donation entre époux
5. Avantages matrimoniaux
6. Action en retranchement des enfants du premier lit

C. STRATÉGIES PATRIMONIALES DANS LES FAMILLES RECOMPOSÉES

1. Problématiques patrimoniales rencontrées
2. Situations potentiellement conflictuelles
3. Partage du patrimoine par le conjoint survivant avec les enfants d'un premier lit
4. Partage du patrimoine acquis pendant le 1er mariage par les enfants d'un premier lit avec le conjoint survivant et les enfants du second mariage

D. OBJECTIFS PATRIMONIAUX DISTINCTS

1. Protéger le conjoint survivant
2. Protéger les enfants d'un premier lit
3. Assurer l'équilibre entre les enfants de différentes unions
4. Gratifier l'enfant de son conjoint

E. SOLUTIONS

1. Séparer les patrimoines et identifier l'origine des fonds placés en assurance vie grâce à la clause de remploi
2. Donation au dernier vivant : avantages et limites
3. Avantages de la tontine pour protéger le conjoint
4. Rédiger un testament
5. Faire une donation-partage conjonctive
6. Transmettre son patrimoine via une donation graduelle ou un leg de residuo
7. Démembler la clause bénéficiaire des contrats d'assurance vie
8. Gratifier l'enfant de son conjoint par une adoption simple

PUBLIC

- Conseiller en gestion de patrimoine

PRÉ-REQUIS

Aucun

POINTS FORTS

Cas concrets les plus rencontrés
Techniques patrimoniales

FORMATEUR(S)

Expert en gestion de patrimoine

SESSION(S) 2022

Dates disponibles sur le site
www.agifpass.fr

Session(s) continue(s)

PERSONNALISATION DE PARCOURS

Un test de positionnement sera envoyé à chaque participant en amont de la formation.

VALIDATION DES ACQUIS

Quiz de validation des acquis en fin de session.