

Assurance vie et transmission de patrimoine

Objectifs

- Comprendre la composition d'un patrimoine et sa transmission.
- Appréhender le rôle de l'assurance vie dans la transmission de patrimoine.
- Evaluer les différentes fiscalités applicables

Public :

Conseillers en assurance vie individuelle et gestionnaires de contrats vie individuelle,

Durée : 3 jours (21 heures)

Participants : 2 à 10 max.

PROGRAMME

1. Le patrimoine

- Différentes formes de détention du patrimoine
- Incidence des régimes matrimoniaux

2. Transmission du patrimoine lors de la succession

- Composition de la succession
- Répartition de la succession
 - Dévolution successorale légale
 - Dispositions testamentaires
- Fiscalité de la succession

3. Transmission du patrimoine par donation

- Donation
 - Hors part successorale
 - En avancement de la part successorale
- Donation partage
- Don manuel

4. Clause bénéficiaire du contrat d'assurance vie

- Caractéristiques et choix du bénéficiaire
- Démembrement de la clause bénéficiaire

5. Etude comparative des différentes fiscalités