

## ● Panorama des schémas patrimoniaux : du droit de la famille aux techniques de gestion de patrimoine

Examiner les principales techniques juridiques et fiscales de gestion patrimoniale pour bien conseiller ses clients

Code  
**1444**

Durée  
**2 jours / 14 heures**

Tarif Inter\*  
**1 945 € HT**

*\*Repas inclus (en présentiel)*

### **PUBLIC**

Banquiers privés - Conseillers en gestion de patrimoine - Ingénieurs patrimoniaux - Juristes - Assureurs conseils - Avocats - Notaires - Experts-comptables

### **PRÉ-REQUIS**

Avoir de l'expérience en gestion de patrimoine et connaître la fiscalité des particuliers

### **NIVEAU D'EXPERTISE**

Perfectionnement

### **LES POINTS FORTS**

Triple approche : juridique, fiscale, patrimoniale

Nombreux conseils pratiques et exemples chiffrés pour se rendre compte des structurations « optimisantes »

### **MOYENS PÉDAGOGIQUES**

- Dispositif de formation structuré autour du transfert des compétences
- Acquisition des compétences opérationnelles par la pratique et l'expérimentation
- Apprentissage collaboratif lors des moments synchrones
- Parcours d'apprentissage en plusieurs temps pour permettre engagement, apprentissage et transfert
- Formation favorisant l'engagement du participant pour un meilleur ancrage des enseignements

### **SATISFACTION ET EVALUATION**

- L'évaluation des compétences sera réalisée tout au long de la formation par le participant lui-même (auto-évaluation) et/ou le formateur selon les modalités de la formation.
- Evaluation de l'action de formation en ligne sur votre espace participant :
  - ▶ A chaud, dès la fin de la

## **Objectifs pédagogiques**

- Aménager les régimes matrimoniaux pour répondre aux objectifs du client
- Optimiser les transmissions
- Recourir aux techniques sociétaires dans une optique de gestion patrimoniale

## **Programme de la formation**

### **Engagement**

Vous vous engagez dans votre formation. Connectez-vous sur votre espace participant et complétez votre questionnaire préparatoire. Votre formateur recevra vos objectifs de progrès. Auto-évaluez vos compétences pour suivre vos progrès à l'issue de votre formation.

### **Aménager les régimes matrimoniaux pour répondre aux objectifs du client**

Apprécier les conséquences juridiques et fiscales du choix d'organisation du couple (mariage, PACS, concubinage)

- Rappel des basiques sur les régimes matrimoniaux, le statut du concubin, le PACS
- La fiscalité du couple (IR, IFI, droits de succession)
- Cas pratique : déterminer la part nette du conjoint survivant selon le régime matrimonial des époux

Définir la liberté laissée aux conjoints dans l'aménagement des régimes légaux

- Les techniques visant à la protection du patrimoine
- Les aménagements pour protéger le conjoint
- Les dispositions facilitant la gestion des actifs, etc.
- Cas pratiques : déterminer les droits respectifs du conjoint survivant et des enfants selon les dispositions prises par le couple

### **Optimiser les transmissions**

Identifier les conséquences des donations simples

formation, pour mesurer votre satisfaction et votre perception de l'évolution de vos compétences par rapport aux objectifs de la formation. Avec votre accord, votre note globale et vos verbatims seront publiés sur notre site au travers d'Avis Vérifiés, solution Certifiée NF Service

- ▶ A froid, 60 jours après la formation pour valider le transfert de vos acquis en situation de travail

- Suivi des présences et remise d'une attestation individuelle de formation ou d'un certificat de réalisation

### ACCOMPAGNEMENT FORMATION À DISTANCE

En cas de nécessité, une assistance technique et pédagogique est joignable entre 8h30 et 18h (jours ouvrés):

- par téléphone : 01 83 10 10 10
- par mail : [care-formation@lefebvre-dalloz.fr](mailto:care-formation@lefebvre-dalloz.fr)

Une réponse immédiate est apportée ; si besoin, le demandeur est mis en relation avec un expert dans un délai maximum de 48h.

- La donation, le don manuel et le présent d'usage
- Les donations en avancement de part successorale ou hors part successorale
- La donation partage
- Les donations graduelles ou résiduelles
- Cas pratique : comparer le coût fiscal d'une transmission successorale avec ou sans donation

### Recourir aux libéralités complexes pour optimiser les transmissions

- Les libéralités et le démembrement de propriété : les techniques juridiques et les limites
- L'assurance-vie ou les contrats de capitalisation : les critères de choix
- Synthèse : les effets de levier juridiques et fiscaux du recours au démembrement de propriété
- Cas pratique : calculer la fiscalité sur des contrats d'assurance-vie
- Cas pratique : déterminer les droits de donation dus en cas de transfert de la nue-propriété

### Recourir aux techniques sociétaires dans une optique de gestion patrimoniale

#### Conseiller la forme juridique adaptée au but poursuivi

- La société non IS et transmission
- La société IS et capitalisation
- Cas pratique : identifier les solutions envisageables pour protéger le conjoint sans déshériter les enfants d'un premier lit
- Cas pratique : déterminer le gain fiscal entre différentes stratégies transmissives de parts de SARL ou de SCI à des enfants

#### Interposer une société holding

- Les enjeux de la holding
- La signature d'un pacte Dutreil
- Cas pratique : proposer une stratégie adaptée à différents couples avec enfants pour transmettre leur entreprise et leur patrimoine en fonction des souhaits de chacun

#### Transfert

Votre parcours de formation se poursuit dans votre espace participant. Connectez-vous pour accéder aux ressources, auto-évaluer vos compétences acquises pendant votre formation et faciliter la mise en œuvre de vos engagements dans votre contexte professionnel.

### A noter

...

En amont et en aval de la formation, le positionnement pédagogique sera effectué à l'aide d'un questionnaire d'auto-positionnement.

## Prochaines sessions

### PARIS

- 15-16 Sep. 2026
- 17-18 Nov. 2026

### A DISTANCE

- 15-16 Sep. 2026
- 17-18 Nov. 2026

### AIX-EN-PROVENCE

- 17-18 Nov. 2026

### BORDEAUX

- 17-18 Nov. 2026

### CHAMBERY

- 17-18 Nov. 2026

### GRENOBLE

- 17-18 Nov. 2026

### LILLE

- 17-18 Nov. 2026

### LYON

- 17-18 Nov. 2026

### MARSEILLE

- 17-18 Nov. 2026

### MONTPELLIER

- 17-18 Nov. 2026

### NANTES

- 17-18 Nov. 2026

### NICE

- 17-18 Nov. 2026

### NIORT

- 17-18 Nov. 2026

### PAU

- 17-18 Nov. 2026

### RENNES

- 17-18 Nov. 2026

### ROUEN

- 17-18 Nov. 2026

### STRASBOURG

- 17-18 Nov. 2026

### TOULOUSE

- 17-18 Nov. 2026

### TOURS

- 17-18 Nov. 2026