

AL213

BASES

2 heures  
(8h équivalence)

250 €

Exonérés de TVA

# Successions

Maîtriser les modes de transmission du patrimoine pour mieux conseiller son client

## OBJECTIFS

- **Acquérir** les connaissances techniques fondamentales de transmission d'un patrimoine
- **Identifier** les principaux modes de transmission du patrimoine et connaître leurs avantages et limites
- **Conseiller** le prospect ou le client cherchant à transmettre son patrimoine

## PROGRAMME

### A. OUVERTURE DE LA SUCCESSION

1. Acceptation pure et simple
2. Refus pur et simple
3. Acceptation à concurrence de l'actif net

### B. RAPPEL DES NOTIONS JURIDIQUES DE BASE SUR LA PROPRIÉTÉ

1. Plein propriétaire
2. Usufruitier
3. Nu propriétaire

### C. DÉVOLUTION LÉGALE

1. Dévolution légale en l'absence d'un conjoint survivant : notions d'ordre, de degré, de représentation
2. Dévolution légale en présence d'un conjoint survivant : droits du conjoint survivant, cas du PACS, notions de quotité spéciale entre époux et d'avantage matrimonial.

### D. TRANSMISSION CHOISIE

1. Principes et limites de la transmission choisie
2. Testament : legs universel, à titre universel, à titre particulier
3. Donation : en avancement de part successorale, hors part successorale

### E. DROIT À MUTATION À TITRE GRATUIT

1. Abattement
2. Barème

## PUBLIC

- Conseiller
- Chargé de clientèle
- Gestionnaire de contrat

## PRÉ-REQUIS

Connaître le marché de l'assurance, ses acteurs et enjeux

## POINTS FORTS

De nombreuses vidéos explicatives permettant d'acquérir rapidement les éléments clés de transmission du patrimoine. De nombreux exercices et cas pratiques venant régulièrement valider la bonne acquisition des connaissances. Chaque séquence se clôt par les points clés indispensables à retenir. Une formation entièrement digitale conçue par un expert de l'assurance. Une pédagogie pensée pour articuler efficacité et autonomie. Le séquençage du dispositif permet une approche progressive de la formation. Une formation pertinente autant en 100 % digitale que dans le cadre d'un dispositif mixte

## FORMATEUR(S)

Cette formation a été conçue par un professionnel, formateur expert de l'Ifpass

## SESSION(S) 2018

Disponible toute l'année

Disponible en régions sur demande

## PERSONNALISATION DE PARCOURS

Un questionnaire préparatoire sera remis en amont de la formation au participant lui permettant de faire remonter auprès du formateur ses attentes et besoins spécifiques.

## VALIDATION

Une attestation sera remise au stagiaire à la fin de la formation.