Transmission : règles civiles et fiscales ; applications

Réf. 0404

♦ Durée : 4 heures

♦ Support : 200 diapositives

♦ Public. Conseillers en patrimoine : avocats, experts comptables, commissaires aux comptes, CGP, notaires, juristes, fiscalistes, collaborateurs. Dirigeants d'entreprise.

♦ Pré-requis : aucun.

♦ Objectifs de la formation

♦ Animateur : Henry Royal

♦ Conditions, convention : présentiel

Bénéficier d'un panorama complet sur la transmission de patrimoine. Connaître les règles de dévolution légale, les dernières évolutions. Maîtriser les techniques pour organiser la succession et optimiser la fiscalité. Connaître les différentes donations, savoir les utiliser. Proposer les solutions juridiques et fiscales les mieux appropriées à chaque situation.

♦ Programme de la formation

I. – Régime matrimonial et composition de la succession

Séparation de biens, participation aux acquêts, communauté légale, communauté de meubles et acquêts, communauté universelle

II. - La dévolution légale non organisée

1. Les règles successorales
   Les ordres, les degrés, la représentation, la fente
2. Dévolution légale sans conjoint successible
   Les ordres : descendants, ascendants et collatéraux privilégiés, ascendants ordinaires, collatéraux ordinaires. Droit de retour légal des parents. Exemples de dévolution selon les situations familiales
3. Dévolution légale avec le conjoint survivant
   Les ordres : conjoint, descendants, ascendants privilégiés. Droits du survivant sur la succession. Partage de la succession entre héritiers. Droit de retour légal des frères et sœurs. Exemples de dévolution

III. - La transmission organisée

1. Règles communes aux libéralités
   Donations, donations ente époux, legs. Révocabilité ou irrévocabilité ? Libéralité avec charge : conditions ; clause d'inaliénabilité
2. Les donations. Exemples d'applications
   Donation avec droit de retour conventionnel ; avec réserve d'usufruit ; double libéralité usufruit et nue-propriété ; donation graduelle ; résiduelle ; donations partages simple, transgénérationnelle, conjonctive ; donation à terme simple, alternative, facultative
3. Dispositions à cause de mort
   Les donations entre époux. Les testaments : formes ; legs universel, à titre universel, particulier

IV. – La succession

1. L'option successorale
   Les trois possibilités. Renoncer à la succession : conséquences civiles et fiscales
2. Le mandat conventionnel à effet posthume

V. – Réserve et quotités disponibles

1. Réserve et quotité disponible ordinaire
   Avec des descendants ; avec un conjoint
2. Quotité disponible spéciale entre époux
   Montant. Le cantonnement de l'émolument du conjoint survivant
3. Non cumul des quotités disponibles
   Ordre d'imputation des libéralités

VI. – Rapport et réduction des libéralités

1. Masse partageable : opérations successives
2. Réduction ; rapport
3. Exemple de réduction ; réponse
4. La renonciation anticipée à l'action en réduction

VII. – Assouplir les règles de la réserve

1. Les avantages matrimoniaux
2. Le quasi-usufruit
3. L'assurance-vie
4. La société civile
5. La tontine
   Avantages ; limites ; exemples

VIII. – Fiscalité

1. Donations
   Calcul des droits ; exonérations ; dispositions spécifiques ; solutions pour réduire les droits
2. Successions
   Évaluation des biens ; personnes, biens exonérés ; dettes déductibles ; calcul des droits ; paiement différé, fractionné

IX. – Exemple de liquidation de succession