

## Choisir la meilleure stratégie patrimoniale

Niveau : Expert

Durée : 2,0 jour(s) soit 14,0 heure(s)

### Public concerné :

Notaires et collaborateurs expérimentés

### Objectifs pédagogiques :

À la fin de la formation le bénéficiaire sera capable de :

- Choisir la meilleure stratégie fiscale sans négliger ses aspects juridiques
- Evaluer l'impact des dernières réformes fiscales sur la transmission de patrimoines
- Actualiser et perfectionner ses connaissances en matière de stratégies patrimoniales
- Conseiller et choisir la stratégie la plus adaptée à une situation donnée
- Identifier les limites de l'abus de droit

### Contenu :

**I - Les donations avant cession et quasi-usufruit : faisabilité et précautions**

**II - Les stratégies de contournement du rappel fiscal de 15 ans**

- A. Comment réaliser des transmissions espacées de moins de 15 ans en échappant au rappel fiscal ?  
B. Utilisation des libéralités graduelles et résiduelles, de la donation-partage transgénérationnelle

**III - Les stratégies fondées sur une meilleure utilisation du tarif et les sauts de générations**

- A. Mise en œuvre et optimisation des sauts de génération : comment combiner saut de génération et l'assurance-vie ?  
B. Utiliser au mieux le régime fiscal de la représentation  
C. Les réincorporations transgénérationnelles

**IV - Les stratégies de couple**

- A. Utiliser de manière optimale l'exonération du conjoint et partenaire survivant, les legs nets de frais et droits  
B. Assurance-vie et règlement de la succession du conjoint survivant : Régime de communauté et de participation aux acquêts

- C. Les techniques fondées sur les régimes matrimoniaux
- D. Utilisation de la donation-partage conjonctive

## V - Le démembrement de propriété et les régimes de faveur

- A. Comment rédiger la clause de rétention et de reversion d'usufruit ?
- B. Du bon usage du démembrement de propriété et des usufruits successifs
- C. Comment rédiger la clause bénéficiaire démembrée ?
- D. Comment rédiger une clause bénéficiaire à options ?
- E. Comment rédiger une convention de démembrement d'un contrat de capitalisation ?
- F. Comment renforcer la sécurité juridique d'une transmission de patrimoine ?
- G. Les régimes fiscaux de faveur : dons exceptionnels, régimes spéciaux et exonération
- H. Utiliser à bon escient les libéralités atypiques
- I. Du bon usage des droits de retour

## VI. Actualité fiscale

- A. Comment utiliser les derniers dispositifs fiscaux mis en place ?
- B. Analyse de la jurisprudence et doctrine administrative récente, évaluation de leur impact en termes de stratégies patrimoniales
- C. Les nouvelles règles relatives à l'abus de droit

## Prérequis

---

Aucun prérequis exigé, toutefois des connaissances pratique courante des règles civiles et fiscales sont conseillées et vous permettront de suivre cette formation plus confortablement. Nous vous invitons à réaliser le quiz de positionnement pour tester vos connaissances.

Modalités d'exécution

Formation en présentiel ou Visioformation

## Modalités pédagogiques

---

Type de formation : Intra, inter, commandé

L'animation pédagogique permet de susciter l'engagement des stagiaires et de favoriser l'interactivité avec le formateur

Animation pédagogique ponctuée de questions/réponses entre les stagiaires et le formateur

Mise en œuvre pédagogique par des exemples pratiques et des mises en situation professionnelles

Page 2 sur 3

**Association INAFON** – 16, Rue Etienne Marcel – 75002 Paris créée le 25 février 1972, n°existence : 11750094675 (cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'Etat) – Siret : 30838863600174 – TVA Intracommunautaire : FR 96308388636

 **DELEGATION NATIONAL** : 16 rue Etienne Marcel 75002 PARIS

Tél. +33 1 53 40 45 40– Fax : +33 1 53 40 45 41– Courriel : [national@inafon.fr](mailto:national@inafon.fr) – Site : <https://www.inafon.fr>

illustrant la théorie

Un support de formation est mis à disposition de chaque stagiaire préalablement à la formation de manière dématérialisée

## Modalités Techniques

---

En présentiel : salle de formation adaptée avec tableaux et vidéoprojecteur ; respect des règles sanitaires et de sécurité d'accueil du public

En visioformation : plateforme de visioconférence adaptée à l'animation pédagogique (interactions orales ou écrites, partage d'écrans et de documents en direct) ; accompagnement technique possible par assistance téléphonique pour la première connexion et la découverte environnementale de la plateforme

## Modalités d'encadrement

---

Inafon s'assure préalablement à la formation que le formateur dispose des qualités pédagogiques et des compétences techniques d'expertise nécessaires pour dispenser la formation

## Modalités de suivi et appréciation des résultats

---

Emargement par les stagiaires participants et l'intervenant Feuille d'emargement signée en présentiel ou électroniquement (régularisée par l'édition du rapport des connexions à la plateforme de visioconférence)

Evaluation à chaud à l'issue de la formation :

Un quiz en ligne est adressé à chaque stagiaire afin de lui permettre d'évaluer ses connaissances et compétences acquises au cours de la formation. Les résultats de l'évaluation restent confidentiels pour chaque stagiaire ;

Un questionnaire en ligne de satisfaction de fin de formation est adressé à chaque stagiaire (enquête mesurant la qualité organisationnelle et pédagogique de la formation).

## Remise d'une attestation

---

Une attestation de présence et un certificat de réalisation de formation sont remis à chaque stagiaire à l'issue de la formation