Introduction à la gestion du patrimoine du particulier : Construire, gérer et transmettre son patrimoine – Réf : S01

Présentation

Mercredi 10h-12h
À partir du 15/01/2025

Lieu : Campus des quais

Objectifs

Ce cycle culturel s'adresse à toute personne désireuse de développer ses connaissances, élargir sa culture et approfondir sa réflexion.

Admission

Candidature

Conditions d'admission / Modalités de sélection

Accessibles à tout public, sans condition d'âge, ni de diplôme

Durée de la formation

22 h

Lieu(x) de la formation

- Lyon

Modalités

- Présentiel

Contacts

M. Jean-Marc CHEVASSUS
Maître de conférences en gestion du patrimoine

Contacts formation continue

FC3 - Service commun de la formation continue et de la professionnalisation
04 78 78 70 48 - universiteculturelle@univ-lyon3.fr

Programme

Tiré du latin « patrimonium », qui signifie « venant du père » ou « héritage du père ». Le patrimoine renvoie à l'ensemble des biens en votre possession hérités de vos ascendants ou constitués. Tout le monde possède un patrimoine, qu'il soit matériel ou immatériel. Et celui-ci peut être l'objet d'un legs, d'une transmission ou d'une vente. La gestion de son patrimoine est un exercice d'autant plus complexe qu'il exige une expertise juridique, fiscale, et financière.

Objectifs : donner les notions et réflexes de bases pour la construction, la gestion et la transmission du patrimoine des particuliers.

Comprendre les interactions patrimoniales, le sens de l'optimisation patrimoniale à travers une approche transversale juridique, fiscale et financière.

Prérequis : s'adresse à toute personne désireuse de comprendre les enjeux et mécanismes de la gestion de patrimoine.

Plan :

I- Le couple et le patrimoine : Comprendre les régimes matrimoniaux

1. Le régime primaire impératif

2. Les régimes matrimoniaux

3. Les avantages matrimoniaux

4. Le Pacs

II- Le démembrement de propriété

1. Le démembrement et ses conséquences

2. Le quasi-usufruit

III- Les donations

1.Donations entre vifs : donation simple, partage et donation transgénérationnelle

2.Le testament

IV- Le couple et le décès : La succession

1. La dissolution du régime matrimonial

2. L'indivision successorale

3. Le partage

4. La fiscalité

V- L'assurance-vie et le contrat de capitalisation

1. Comprendre l'assurance-vie : point de vue juridique et fiscale

2. Comprendre le contrat de capitalisation : point de vue juridique et fiscal

VI- Les produits bancaires courants

1. Les livrets

2. Le compte-titres

3. Le Plan Epargne Action