

RÉVERSION, SUCCESSION ET TRANSMISSION DE PATRIMOINE


2 jours

MODALITÉS PRATIQUES ET DERNIÈRE RÉGLEMENTATION

PROGRAMME DE LA FORMATION

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés

PREMIÈRE PARTIE

ALLOCATIONS DÉCÈS ET RÉVERSION (1 JOUR - REVR)

- › Réversions obligatoires : les incidences de la réforme des retraites
- › Capital décès de la sécurité sociale
- › Rentes d'ayants droit en accident de travail
- › Prévoyance complémentaire

DEUXIÈME PARTIE

TRANSMETTRE SON PATRIMOINE (1 JOUR - SUCC)

- › Transmission du patrimoine et succession
- › Règles de transmission du patrimoine
- › La fiscalité applicable aux successions

OBJECTIFS

Définir les démarches à effectuer lors du décès d'un salarié en activité.
 Identifier le partage des droits à pension de réversion en cas de divorce et de remariage.
 Déterminer la couverture complémentaire décès au niveau de l'entreprise.
 Préciser les règles applicables et les dernières évolutions en matière de transmission du patrimoine et de succession.
 Identifier les formalités à accomplir et optimiser fiscalement la transmission de son patrimoine.

LES PLUS DE CETTE FORMATION

Une vision panoramique et exhaustive du sujet : retraite, protection sociale, succession, fiscalité...
 Une formation constituée de 2 modules complémentaires pour mieux appréhender un sujet complexe et sensible

PROFIL DES PARTICIPANTS

Responsables, techniciens et assistants des services paie/comptabilité ou RH, responsables et gestionnaires retraite/prévoyance ou affaires sociales, responsables du service médical, assistantes sociales
 Disposer d'une connaissance de base sur les régimes de retraite

MOYENS PÉDAGOGIQUES, TECHNIQUES, ENCADREMENT

Questionnaire adressé aux participants 15 jours avant la formation pour connaître leurs attentes
 Méthodes pédagogiques : apports théoriques et pratiques (cas concrets, exemples d'application)
 Mise à disposition d'un support pédagogique et d'un accès personnel à des e-ressources en ligne à l'issue de la formation
 Consultants sélectionnés pour leurs compétences pédagogiques, expertise métier et expériences professionnelles

SUIVI ET ÉVALUATION

Feuille d'émargement et attestation de fin de formation
 Évaluation à chaud et à froid

TARIFS

1 930 € HT ~~2 280 € HT~~ - Réf : RET-MOREVR
 2 129 € HT avec accès e-ressources pendant un an à :
 Les retraites
 (remise de 40 %, soit 198.6 € HT au lieu de 331 € HT)

Validité : 30 juin 2026

ALLOCATIONS DÉCÈS ET RÉVERSION

**1** jour

LES DIFFÉRENTS DROITS EN CAS DE DÉCÈS D'UN SALARIÉ EN ACTIVITÉ

PROGRAMME DE LA FORMATION

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les nouveaux droits à réversion (régime unique AGIRC-ARRCO) et dernières nouveautés

RÉVERSIONS OBLIGATOIRES : LES INCIDENCES DE LA RÉFORME DES RETRAITES

- › Pension de réversion du régime général
 - bénéficiaires et conditions d'octroi
 - montant et calcul des droits
 - conditions de ressources
 - majoration de pension
 - partage des droits et règle de cumul
 - allocation d'orphelin du régime général (loi n°2023-270 du 14 avril 2023)
- › Réversion des régimes de retraites complémentaires (AGIRC/ARRCO - IRCANTEC) : les règles du régime unique
 - droits des conjoints et ex-conjoints : conditions, démarches
 - droits des orphelins, montant de l'allocation, partage entre les bénéficiaires
- › Réversion des régimes de retraite par capitalisation (PER, PERO, PERCOL)
 - bénéficiaires
 - partage des droits

Cas pratique : calcul de pensions de réversion régime général AGIRC-ARRCO

CAPITAL DÉCÈS DE LA SÉCURITÉ SOCIALE

- › Bénéficiaires prioritaires et non prioritaires
- › Montant du capital
- › Conditions liées à l'assuré décédé

RENTES D'AYANTS DROIT EN ACCIDENT DE TRAVAIL

- › Bénéficiaires
- › Montant de la rente
- › Fiscalité

PRÉVOYANCE COMPLÉMENTAIRE

- › Capital décès : bénéficiaires, souscripteur
- › Rente de conjoint (temporaire, viagère), rente d'éducation
- › Montant des capitaux et des rentes

Quiz de synthèse

OBJECTIFS

Renseigner les ayants droit au moment du décès d'un salarié en activité sur les conditions de réversion des régimes de retraite.

Expliquer aux ayants droit les démarches à effectuer lors du décès.

Appliquer les règles de partage des droits à pension de réversion en cas de divorce et de remariage.

Examiner les droits à l'allocation d'orphelin (base et complémentaire).

Informers les salariés sur la couverture complémentaire décès au niveau de l'entreprise.

LES PLUS DE CETTE FORMATION

Une approche à 360° des droits en cas de décès : de la pension de réversion aux rentes d'ayant droit au capital décès et aux contrats d'entreprise. Bénéfice de l'éclairage d'une intervenante au parcours reconnu, spécialiste des régimes de base et complémentaires

PUBLIC ET PRÉREQUIS

Responsables, techniciens et assistants des services paie/comptabilité ou RH, responsables et gestionnaires retraite/prévoyance ou affaires sociales, responsables du service médical, assistantes sociales

Il est nécessaire de disposer d'une connaissance de base sur les régimes de retraite

MOYENS PÉDAGOGIQUES, TECHNIQUES, ENCADREMENT

Questionnaire adressé aux participants 15 jours avant la formation pour connaître leurs attentes

Méthodes pédagogiques : apports théoriques et pratiques (cas concrets, exemples d'application)

Mise à disposition d'un support pédagogique et d'un accès personnel à des e-ressources en ligne à l'issue de la formation

Consultants sélectionnés pour leurs compétences pédagogiques, expertise métier et expériences professionnelles

SUIVI ET ÉVALUATION

Feuille d'émargement et attestation de fin de formation

Évaluation à chaud et à froid

PROCHAINES SESSIONS

Paris Montparnasse ou à distance :

le 6 mai 2026

le 18 novembre 2026

TRANSMETTRE SON PATRIMOINE

1 jour

RÈGLES DE SUCCESSION ET PROTECTION DU CONJOINT

PROGRAMME DE LA FORMATION

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières mesures fiscales et le nouveau droit successoral européen

TRANSMISSION DU PATRIMOINE ET SUCCESSION

- › La succession légale sans conjoint
- › Quels sont les droits du conjoint survivant face aux héritiers légaux ?
- › Intérêt de la donation au dernier vivant
- › Comment gérer l'indivision successorale ?

Cas pratique : comment protéger son conjoint ?

RÈGLES DE TRANSMISSION DU PATRIMOINE

- › Distinction entre donation et testament
 - le principe de la donation
 - le testament
- › Typologie des donations et critères de choix
 - les différentes formes de donations : dons manuels ou en présence d'un notaire
 - les différents types de donations : donation partage, donation en avance de part successorale, donation hors part successorale, donation avec réserve d'usufruit
 - les différentes clauses de la donation : avec charge, inaliénabilité, retour conventionnel, attribution ou exclusion à la communauté, donation graduelle ou résiduelle
- › Conséquences de la transmission
 - l'usufruit
 - le quasi-usufruit
 - la nue propriété
 - la pleine propriété
 - la Société Civile Immobilière (SCI)
- › Optimiser la transmission de son patrimoine à ses enfants

Cas pratique : l'optimisation fiscale d'une transmission aux enfants

- › Les nouvelles règles sur les successions en Europe

LA FISCALITÉ APPLICABLE AUX SUCCESSIONS

- › Barème des droits
- › Assurances-vie et fiscalité

Cas pratique : calcul de droits de succession

OBJECTIFS

Élaborer une stratégie de transmission patrimoniale sécurisée et fiscalement optimisée, en tenant compte du cadre juridique national et européen ainsi que de la situation du conjoint et des enfants. Se repérer dans les principales règles juridiques de transmission afin d'expliquer leurs effets concrets sur la dévolution successorale. Donner à ses enfants dans les meilleures conditions. Protéger son conjoint. Optimiser fiscalement la transmission de son patrimoine.

LES PLUS DE CETTE FORMATION

Une journée pour enfin démystifier la transmission patrimoniale et décrypter un sujet souvent réservé aux initiés
Des techniques concrètes pour optimiser la protection du conjoint et le don aux enfants

PUBLIC ET PRÉREQUIS

Responsables et techniciens des services paie/comptabilité, responsables et assistants RH/personnel, responsables et gestionnaires retraite/prévoyance ou affaires sociales, responsables du service médical, assistantes sociales, toute personne souhaitant connaître les règles de transmission du patrimoine

MOYENS PÉDAGOGIQUES, TECHNIQUES, ENCADREMENT

Questionnaire adressé aux participants 15 jours avant la formation pour connaître leurs attentes
Méthodes pédagogiques : apports théoriques et pratiques (cas concrets, exemples d'application)
Mise à disposition d'un support pédagogique et d'un accès personnel à des e-ressources en ligne à l'issue de la formation
Consultants sélectionnés pour leurs compétences pédagogiques, expertise métier et expériences professionnelles

SUIVI ET ÉVALUATION

Feuille d'émargement et attestation de fin de formation
Évaluation à chaud et à froid

PROCHAINES SESSIONS

Paris Montparnasse ou à distance :
 le 31 mars 2026
 le 29 septembre 2026
 le 10 décembre 2026

