



« PROTÉGER SON CONJOINT »

PROGRAMME CONDENSÉ DE LA FORMATION – Réf. : FPT25A

MODULE 1

LES FONDAMENTAUX DE LA PROTECTION DU CONJOINT (1H)

- Les droits du conjoint en l'absence de dispositions,
- Distinction mariage, PACS et concubinage,
- Les principes de la réserve héréditaire et de la quotité disponible,
- Les objectifs de la protection : logement, revenus, patrimoine,
- Cas introductif : couple avec enfants communs et recomposés.

> QCM d'évaluation

MODULE 2

LES OUTILS CIVILS DE PROTECTION (1H)

- Le testament : avantages et limites,
- La donation entre époux (donation au dernier vivant),
- La clause de préciput dans le contrat de mariage,
- Le choix du régime matrimonial adapté (communauté, séparation, société d'acquêts),
- Exemple pratique : protéger le conjoint en cas de décès prématuré.

> QCM d'évaluation

MODULE 3

LES OUTILS FISCAUX ET SUCCESSORAUX (1H)

- Droits de succession entre époux et partenaires de PACS,
- Abattements et exonérations applicables,
- Transmission en usufruit / nue-propriété,
- Comparatif fiscal : avec et sans dispositions anticipées,
- Cas pratique : calcul des droits de succession d'un conjoint survivant.

> QCM d'évaluation

MODULE 4

ASSURANCE-VIE ET ÉPARGNE (1H)

- Assurance-vie : outil privilégié de protection du conjoint,
- Clause bénéficiaire simple vs démembrée,
- Fiscalité avant et après 70 ans,
- Autres contrats d'épargne retraite (PER, contrat de capitalisation),
- Exemple : sécuriser un capital pour le conjoint survivant.

> QCM d'évaluation

MODULE 5

TRANSMISSION IMMOBILIÈRE ET LOGEMENT (1H)

- Droit viager au logement pour le conjoint survivant,
- Attribution préférentielle du logement (loi et convention),
- Utilisation de la SCI pour protéger le conjoint,
- Démembrement de parts sociales pour organiser la transmission,
- Cas pratique : résidence principale et biens locatifs.

> QCM d'évaluation

MODULE 6

STRATÉGIES GLOBALES & CAS PRATIQUES (1H)

- Combinaison des outils civils, fiscaux et assurantiels,
- Protection en cas de famille recomposée,
- Protection du conjoint en expatriation ou couple mixte,
- Erreurs fréquentes à éviter,
- Cas pratique global : stratégie de protection complète d'un couple marié.

> QCM d'évaluation

 06 70 74 67 80

 contact@connect-e-form.fr

 www.connect-e-form.fr



RÉSERVEZ GRATUITEMENT
ET SANS ENGAGEMENT
VOTRE 1^{ER} RENDEZ-VOUS SUR
CALENDLY

SCANNEZ-MOI !

CONNECT E-FORM 16 Rue Saint-Antoine du T, Bureau 3 31000 Toulouse – France
SARL au capital de 100 € – Code APE : 721Z – N° TVA : FR16988093670 – RCS Toulouse
N° SIRET : 988 093 670