

CONFÉRENCE D'ACTUALITÉ

MARDI 20 ET MERCREDI 21 JUIN 2017  
PARIS



# SUCCESSIONS & LIBÉRALITÉS

Comment s'organiser entre optimisation  
fiscale et ingénierie patrimoniale





ÉDITO

**Boris MASSOUTIER**

Responsable de Conférences et Formations  
Département Fiscalité et Gestion de Patrimoine

**L**es **successions et les libéralités** ne sont pas tout de suite associées aux mots « **optimisation** » et « **ingénierie patrimoniale** ». Mais il s'agit là d'une grave erreur ! En effet, l'ingénierie successorale permet d'utiliser **tous les dispositifs de droit privé pour optimiser et conduire la transmission et la détention du patrimoine** du *de cujus* qu'il s'agisse de patrimoine mobilier, immobilier, littéraire ou artistique. À cela s'ajoutent toutes les possibilités offertes en **amont par les libéralités via des opérations de démembrement** ou l'utilisation à bon escient de l'assurance-vie.

Que ce soit dans le contexte français ou international, ce rendez-vous unique, organisé par EFE, est l'occasion de faire le point sur toutes vos problématiques de successions et de libéralités et **d'échanger avec les plus grands experts et praticiens, notaires et avocats, de leur domaine.**

**POUR QUI ?**

- Avocats fiscalistes
- Notaires
- Ingénieurs patrimoniaux
- Conseillers en gestion de patrimoine
- Banquiers privés
- Experts-comptables

**POURQUOI ?**

- Comprendre et analyser **les possibilités d'ingénierie fiscale et patrimoniale** offertes par les successions et les donations
- Maîtriser **les pratiques complexes des successions et des libéralités** dans le contexte français et international
- Bénéficier **des commentaires et des compétences d'éminents praticiens** impliqués dans la mise en place et le règlement d'opérations patrimoniales complexes.

**COMMENT ?**

- Les exposés sont présentés par des experts reconnus, **alternant théorie et études de cas** pour une assimilation optimale des concepts
- Les ateliers sont conçus de manière interactive : vous avez la possibilité de **poser vos questions et de réagir à tout moment**
- **La remise d'un support écrit** en début de conférence pour faciliter le suivi des débats

**LES ACQUIS**

- Proposer **la bonne stratégie de transmission** en toute connaissance de cause et dans tous contextes
- Mettre en pratique des **solutions innovantes** alliant droit privé, droit fiscal et assurance vie
- Maîtriser **les enjeux du règlement des successions et libéralités à l'international** et connaître les solutions aux principales difficultés pratiques rencontrées

MARDI 20 JUIN 2017

PRÉSIDENT DE SÉANCE :

**Stéphane BERRE**

Professeur associé - **UNIVERSITÉ JEAN-MOULI**

**8h45** Accueil des participants

## INGÉNIERIE SUCCESSORALE

**9h00**

**Pourquoi, quand, comment et quoi donner ? Comment exploiter au mieux d'un point de vue économique, civil et fiscal, la donation ?**

- Donation & assurance vie
  - Quelle est la place de la donation par rapport à l'assurance-vie ?
  - Comment en combiner l'utilisation de la façon la plus performante ?
- Transmission transgénérationnelle : **quelles actions mener ?**
  - Comment préparer une transmission transgénérationnelle et réincorporative ?
  - Quelles opportunités ? Pour quels risques ?
- **La donation & l'impôt de plus-value**
  - Donation avant cession : quels risques (réserve de quasi-usufruit...) ? Et quels moyens de les limiter ?
  - Donation avant réduction de capital
- **La donation & l'entreprise**
  - Le pacte Dutreil, l'indémorable
  - Quelles stratégies pour l'intéressement des cadres dirigeants ?

**Pierre CENAC**

Notaire Associé

**C&C NOTAIRES**

**11h30** Café-Networking

**11h45**

**Comment préparer la protection du conjoint survivant ?**

- Quels impacts des régimes matrimoniaux ?
  - Comment adapter le contrat de mariage en cours de noces ?
  - Quelles dispositions contractuelles mettre en place ?
- Comment rédiger son testament pour éviter toute contestation ?

# RANCE ... QU'À L'INTERNATIONAL !

MERCREDI 21 JUIN 2017

N-LYON-III

- Quelles spécificités au sein des familles recomposées ?
- Quelle révocation possible en cas de divorce ?

**Olivier MILHAC**

Notaire Associé

**MILHAC SOMMAIRE REYNIS DEVYNCK**

**13h00** Déjeuner

**14h30**

## **Propriété littéraire et artistique : quelles spécificités en matière successorale et libérale ?**

- Quel impact des régimes matrimoniaux ?
- Quelles articulations avec le droit civil des successions ?
- Quelles implications en droit fiscal ?

**Julien LAUTER**

Notaire Associé

**ROCHELOIS-BESINS & ASSOCIÉS**

**15h45** Café-Networking

## **ASSURANCE VIE**

**16h00**

### **La difficile rédaction des clauses bénéficiaires**

- Quel lien faire avec le choix du régime matrimonial ?
- Quand faut-il rédiger une clause bénéficiaire ?
- Comment rédiger la clause bénéficiaire suivant la finalité recherchée ?
- Quel sort réserver aux clauses bénéficiaires à option ?
- Comment s'en assurer le bénéfice effectif ?
- Quel va être le rôle de l'assureur ?

**Sophie GONSARD**

Responsable stratégie patrimoniale

**SELARL LOUIS AUSSÉDAT FRANK THIERY & ASSOCIÉS**

**17h15** Clôture de la journée

PRÉSIDENT DE SÉANCE :

**Richard CRÔNE**

Conseiller scientifique de l'Institut notarial Europe et international du CSN

**8h45** Accueil des participants

**9h00**

### **Quelles stratégies de transmission offertes par le contrat d'assurance vie ?**

- L'assurance vie réalise-t-elle une libéralité ?
- Assurance vie et droit de la famille : contrats dénoués et non dénoués, de l'arrêt Praslicka à la Rép. Min. Ciot – quelles stratégies adopter ?
- Réalités et difficultés de la protection des héritiers face aux bénéficiaires

**Marc THOMAS-MAROTEL**

Responsable de l'Expertise Patrimoniale et Financière

**NATIXIS ASSURANCES**

**10h30** Café / Networking

## **INTERNATIONAL**

**11h45**

### **Comment appréhender les grands principes de libéralités internationale ?**

- Comment déterminer l'État où sera déclarés, calculés et payés les droits de succession ? En est-il de même pour les donations ?
- Quels impacts des donations antérieures sur les successions ?
- Quelles règles particulières appliquer en fonction de chaque type de bien ?
- Quels retours d'expériences sur les difficultés d'application du règlement du 17 août 2015 ?

**Philippe REBATTET**

Responsable Département droit du patrimoine

**FIDAL**

**12h30** Déjeuner

**14h00**

### **Pays anglo-saxons, Moyen-Orient, Belgique et Suisse : quels usages et pratiques des libéralités et des successions ?**

- Quels particularismes offerts par ces pays ?
- Quelles difficultés le praticien français rencontre-t-il et comment les surmonter ?
- Comment assurer la continuité des stratégies successorales mises en place en cas d'expatriation ?

**Thomas MAERTENS**

Notaire Associé

**LACOURTE NOTAIRES**

**15h30** Café / Networking

## **DÉMEMBREMENT**

**15h45**

### **Usufruit successoral et libéral : quelle gestion pour quelle optimisation ?**

- Que faut-il prévoir dans la convention de démembrement ? Et comment l'organiser ?
- Démembrement de l'immeuble : quelles modalités de réemploi du prix de vente ?
- Construction et travaux sur un bien démembré : comment éviter la qualification de donation indirecte ?
- Quelle gestion des droits sociaux démembrés ?
  - Quelles actions demeurent encore sous l'égide du nu-propriétaire ?
  - Jusqu'où peut-on aller sur le démembrement des droits sociaux ?

**Xavier LEBRUN**

Directeur de l'ingénierie patrimoniale

**BANQUE OUDART**

**17h30** Clôture de la conférence

