













Chambres de Métiers  
et de l'Artisanat

Rhône

# Manager

## ASSURER SON AVENIR ET SA SUCCESSION

Objectif	 Gestion du patrimoine en tenant compte des intérêts familiaux, professionnels et personnels
Public visé	 Chef d'entreprise artisanale ou son conjoint
Pré-requis	 Aucun
Programme	<p>Les différentes stratégies</p> <p>Les problèmes liés aux successions :</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- l'ordre des héritiers</li><li>- le coût de l'héritage</li><li>- les grandes règles du code civil : les changements de la loi de décembre 2001 pour le conjoint.</li></ul> <p>Les différents outils :</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- contrats de mariage et changement de régime matrimoniaux (avantages/inconvénients)</li><li>- donations : les différentes possibilités et les clauses possibles</li><li>- testaments : peut-on tout arranger par avance ? ; la question des héritiers réservataires</li><li>- assurance-vie : peut-on placer en assurance-vie autant que l'on veut ?</li></ul> <p>La gestion patrimoniale au quotidien</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- les placements "à risques" (bourse, immobilier, SCI...).</li></ul> <p>Les réponses des assureurs :</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- les contrats d'assurances individuelles</li><li>- les contrats d'assurances de groupes</li><li>- la fiscalité, argument de vente ou réel avantage ?</li><li>- les solutions des assureurs aux problèmes des retraites</li><li>- les dernières innovations légales.</li></ul>
Méthode pédagogique	
Déroulement	 <b>Durée</b> : 7 heures en 1 journée  <b>Date</b> : 31/03/2011  <b>Lieu</b> : Lyon
Coût	 TNS : 28 €  Salarié : 105 €
Renseignements	 Cécile Durand  : 04 72 43 43 32 <a href="mailto:c.durand@cma-lyon.fr">c.durand@cma-lyon.fr</a>

Manager