Université de Bretagne Occidentale

LICENCE PROFESSIONNELLE ASSURANCE, BANQUE, FINANCE : CHARGÉ DE CLIENTÈLE (QUIMPER)

PARCOURS CONSEILLER GESTIONNAIRE DE CLIENTÈLE SUR LE MARCHÉ DES PARTICULIERS EN BANQUE ET ASSURANCE

UE 1 ENVIRONNEMENT BANCAIRE

Régimes matrimoniaux

Présentation

REGIMES MATRIMONIAUX

Outils et moyens pédagogiques mis en œuvre :

Les notions fondamentales des régimes matrimoniaux et des successions avec les nouveautés légales sont abordées en trois demi- journées et partie de la quatrième demi-journée. Le surplus de la quatrième demi- journée est consacré à l'examen.

Les étudiants prennent des notes en cours qui n'est pas magistral, l'intervenant indiquant les points forts de son exposé et des exemples sur le tableau. Un document papier est remis à la fin de chaque séance ou dans les jours qui suivent afin d'adapter ce document à ce qui a été évoqué en cours.

Contenus :

- Notion de patrimoine,
- Notion de statut matrimonial,
- Régime primaire des époux mariés,
- Régime légal,
- Régimes conventionnels,
- Aspects civils des successions,
- Aspects fiscaux des successions,
- PACS,
- Assurance- vie et notamment écueils à éviter.

Compétences à acquérir :

L'étudiant doit être capable de :

- Analyser le régime matrimonial de son client,
- Analyser son régime matrimonial s'il est marié,
- Comprendre le rôle du notaire au moment du règlement d'une succession,
- Poser les bonnes questions à son client en matière de régimes matrimoniaux et succession,
- Connaître le vocabulaire juridique en la matière afin de pouvoir échanger justement avec les professionnels.