



**Jiminyconseil**

Cabinet Indépendant de Conseil  
en Gestion de Patrimoine

## Les conférences de Jiminyconseil

Une gestion de patrimoine solidaire  
en présence d'une situation de handicap

La vulnérabilité d'un enfant ou d'un adulte en situation de handicap engendre des contraintes spécifiques dans l'organisation et la gestion du patrimoine familial. Dans ce contexte, des solutions peuvent être mises en place pour réduire la pression fiscale et limiter la récupération de l'aide sociale. Il est possible de donner une « dimension solidaire » à ces mesures d'optimisation en organisant l'orientation d'une partie du patrimoine familial vers des associations.

### Les thèmes abordés

#### Des contraintes spécifiques liées à la situation de handicap

- La récupération de l'aide sociale
- Les droits de succession entre frères et sœurs

#### Des solutions pour la préservation du patrimoine familial

- L'épargne-handicap
- Le démembrement de propriété
- Les libéralités résiduelles

#### L'orientation solidaire des fruits de l'optimisation patrimoniale

- Les dons et donations
- L'assurance vie et les legs

### L'animation de la conférence

L'intervention prend en compte les spécificités liées à la situation de handicap, dans ses dimensions humaine, juridique, sociale et financière. Autour d'une **présentation** structurée et d'**exemples** concrets, nous laissons libre cours aux **échanges** afin de répondre le mieux possible aux préoccupations des familles.

**Intervenant** : Frédéric Hild, Conseil en Gestion de Patrimoine Certifié, fondateur de Jiminy conseil, conseille et accompagne depuis plus de douze ans des familles qui vivent une situation de handicap. Il est formateur auprès de l'Unapei et de l'Unafct pour les problématiques liées à la gestion du patrimoine en présence d'une situation de handicap.

Matériel nécessaire : vidéoprojecteur, écran (ou mur blanc). Temps utile : entre 2 et 3 heures.

« En ce qui concerne l'avenir,  
il ne s'agit pas de le prévoir mais de le rendre possible »

Antoine de St Exupéry