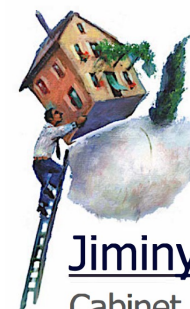




Conférence

**L'épargne-handicap,
une solution
patrimoniale dédiée
aux personnes en
situation de handicap**



Jiminyconseil

Cabinet de Conseil en Gestion
de Patrimoine *spécialisé*



1. Un environnement spécifique lié à la situation de handicap
 - Les conditions de ressources pour le calcul de l'AAH
 - Le mécanisme de l'aide sociale à l'hébergement

2. Un placement dédié aux personnes en situation de handicap
 - Focus sur l'épargne-handicap

3. Une réponse adaptée à la situation et aux objectifs
 - Constituer et protéger un capital
 - Obtenir des ressources complémentaires
 - Transmettre le patrimoine familial



Jiminyconseil

1.

Un environnement spécifique lié à la situation de handicap

- Les aides sociales selon le lieu de vie
- Les conditions de ressources pour le calcul de l'AAH
- Le mécanisme de l'aide sociale à l'hébergement



Un environnement spécifique lié à la situation de handicap

Les ressources selon le lieu de vie



 Logé(e) à titre gratuit ou propriétaire :

AAH + PCH

 Locataire ou Colocataire en habitat inclusif :

AAH + APL + PCH

 Accueilli(e) en foyer d'hébergement ou de vie :

AAH + APL + ASH

AAH : Allocation Adulte Handicapé
APL : Allocation Personnalisée au Logement
PCH : Prestation de Compensation du Handicap
ASH : Aide Sociale à l'Hébergement



Un environnement spécifique lié à la situation de handicap

Les conditions de ressources pour l'AAH



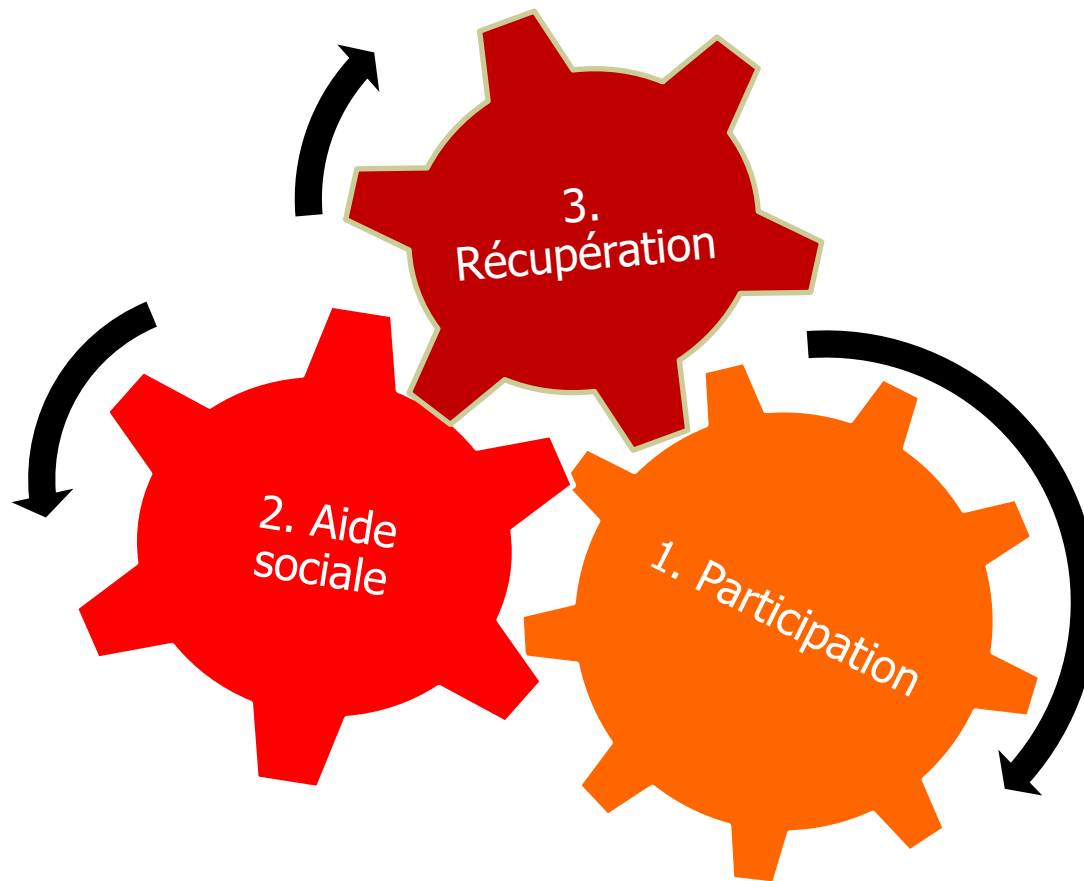
Vigilance particulière pour les :

- Livrets imposables
- Placements distribuant des revenus imposables
- Cessions dégageant des plus-values imposables
- Les pensions alimentaires



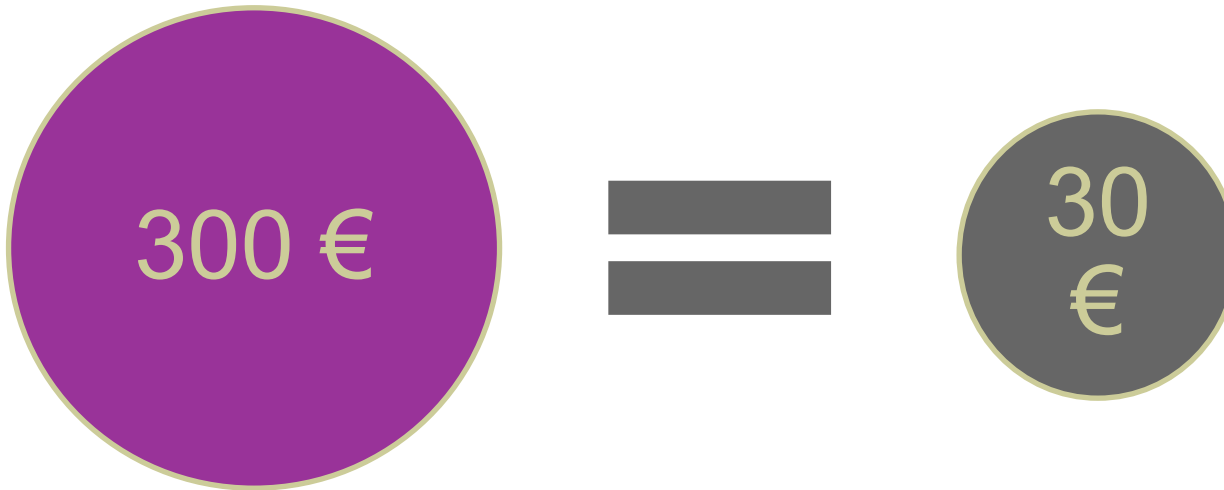
Un environnement spécifique lié à la situation de handicap

L'octroi possible d'une aide sociale





Aide sociale - La contribution aux frais d'hébergement



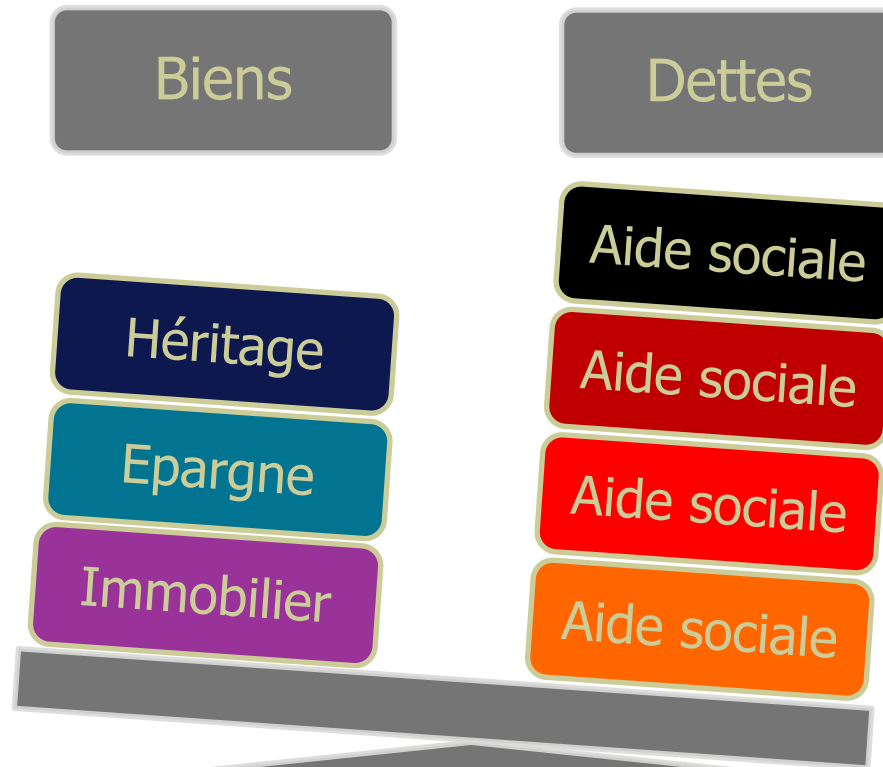
Vigilance particulière pour les :

- Les placements et livrets produisant des intérêts
- Placements distribuant des revenus
- Cessions dégageant des plus-values
- Les pensions alimentaires



Un environnement spécifique lié à la situation de handicap

Aide sociale - La créance du département



→ Constitution d'une créance du Conseil Départemental si la contribution est inférieure au coût de l'hébergement , **récupérable** sur la succession de la personne accueillie



Jiminyconseil

2.

L'épargne-handicap

Focus



Jiminyconseil

L'organisation du patrimoine de l'adulte en situation de handicap

L'Épargne-Handicap, solution dédiée et adaptée

- Un contrat d'assurance vie...
- Souscrit par une personne en situation de handicap...
- Qui ne peut pas exercer une activité professionnelle dans des conditions normales de rentabilité...



L'organisation du patrimoine de l'adulte en situation de handicap

L'Épargne-Handicap, solution dédiée et adaptée

Une fiscalité privilégiée :

- Exonération des prélèvements sociaux « au fil de l'eau » et en cas de décès
- Réduction d'impôt de 25% du versement dans la limite d'un versement de 1 525 € par an + 300 € par enfant à charge



3.

Une réponse adaptée à la situation et aux objectifs

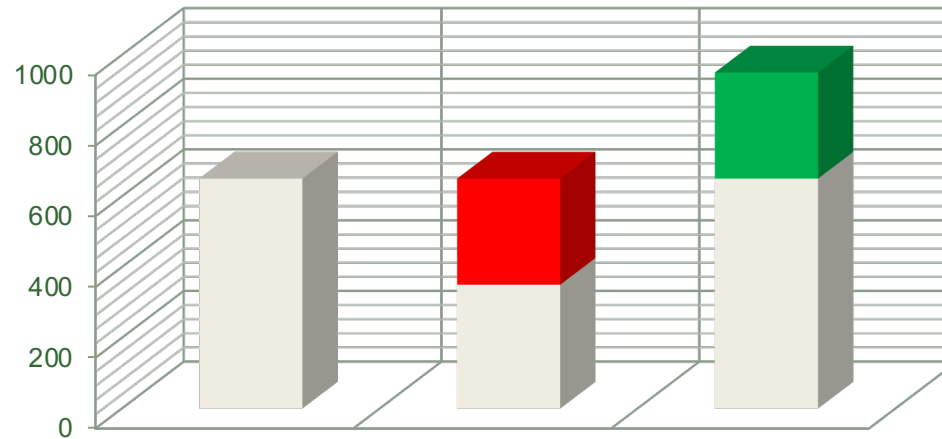
- Constituer et protéger un capital
- Obtenir des ressources complémentaires
- Transmettre le patrimoine familial



Une réponse adaptée à la situation et aux objectifs

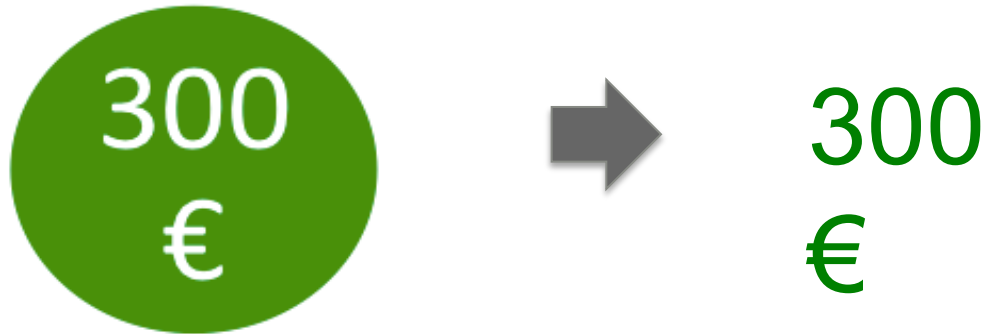
Obtenir des ressources complémentaires

- Préservation de l'AAH, de l'APL et de la PCH





- Exonération de contribution aux frais d'hébergement



Transmettre le patrimoine

- Fiscalité privilégiée pour la transmission des capitaux
- Exonération de récupération de l'aide sociale à l'hébergement

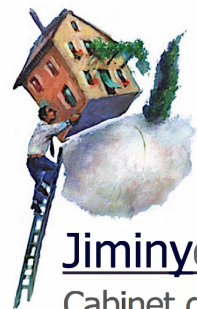




Jiminyconseil

L'épargne-handicap,
une solution patrimoniale dédiée aux personnes en
situation de handicap
pour **mettre leur patrimoine au service de leur
parcours de vie**

J'ai une
question.



Jiminyconseil

Cabinet de Conseil en Gestion
de Patrimoine *spécialisé*

accueil@jiminyconseil.com
www.jiminyconseil.com

