

PROGRAMME DE FORMATION

L'assurance vie, outil patrimonial privilégié

Placement préféré des Français, l'assurance vie fait appel à de nombreuses dimensions juridiques et fiscales. Bien les connaître est la base d'une démarche commerciale efficace dans une relation de conseil. Une utilisation adaptée de l'assurance vie permet de répondre à des problématiques clients des plus variées

Date:	PAS DATE
Durée:	2 jours
Type / Prix:	1500 €
Objectifs:	<ul style="list-style-type: none">• Maîtriser les fondements juridiques et fiscaux de l'assurance vie.• Connaître les diverses techniques d'optimisation et savoir recourir au démembrement de propriété.• Comprendre les enjeux liés aux contrats alimentés par des deniers communs, aux primes manifestement exagérées.

L'assurance vie et le contexte réglementaire

- Quel poids au sein des investissements financiers ? Quels objectifs de souscription ? Quels risques couvre-t-elle ?

Les différents contrats d'assurance vie

- Quelles sont les particularités des contrats euros, UC, contrat euro-croissance, contrats de droit luxembourgeois ? Quels risques pèsent sur les fonds en euros ? Comment transférer un contrat ? Comment inciter à l'investissement en UC ?

Les rachats et avances

- Quelle est la fiscalité des rachats ? IR, PFL, PS, PFO, PFU ou TMI ? Comment optimiser les rachats ?
- Comment fonctionnent les avances ?

L'optimisation de la transmission grâce à l'assurance vie

- Quelle fiscalité s'applique en cas de décès (exonération, 990 I, 757 B) ?
- Comment optimiser le financement à crédit ?

Les opérations voisines de l'assurance vie

- Quels sont les atouts du contrat de capitalisation ? Quelles sont les particularités et opportunités offertes par les tontines ?

Les cas particuliers de souscriptions

- Quelles sont les modalités de souscription pour les mineurs, les incapables ? Quid des non-résidents ?

Contenu

pédagogique.

Le match immobilier locatif / assurance vie

- Quelles sont les vertus de l'assurance vie face à l'immobilier locatif en termes de revenus complémentaires et de transmission ?

La clause bénéficiaire

- Comment rédiger efficacement une clause bénéficiaire ? Quelles sont les modalités et les conséquences de l'acceptation ?
- Quels sont les effets d'une renonciation au bénéfice d'un contrat ?
- Comment le bénéficiaire est-il informé ?

L'assurance vie et le démembrement

- Dans quel contexte souscrire un contrat d'assurance vie démembre ? Quelles précautions prendre ?
- Quelles sont les opportunités liées aux clauses bénéficiaires démembrées ? Quelle est la fiscalité applicable ?

Heures réglementaires:

CGPI :
IAS/DDA : 14 heures

Format:

Présentiel / Distanciel

Moyen pédagogique:

Diaporama, énoncés et corrigés des cas pratiques au format PDF

Public visé:

Tous professionnels du patrimoine : CGPI, Banquiers, Assureurs, Notaires, Avocats, Agents immobiliers, Experts-Comptables...

Moyen d'évaluation:

Quiz de validation des compétences
acquises

Accessibilité aux personnes
en situation d'handicap

Toutes nos formations sont adaptables aux personnes porteuses d'un handicap

