

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:

- 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 démembré ? Quelles précautions prendre ?
- Quelles sont les opportunités liées aux clauses bénéficiaires démembrées ? Quelle est la fiscalité applicable ?

Heures
reglementaires:

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'evaluation:

Quiz de validation des compétences
acquises

Accessibilité aux personnes
en situation d'handicap

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

