

PROGRAMME DE FORMATION

Parcours E-learning Assurance-vie

Abordez avec ce pack de 10 modules toutes les fondamentaux indispensables à la pratique patrimoniale de l'assurance-vie: fiscalité, outil de transmission, clause bénéficiaire, risque de déshérence...

Date:	PAS DATE
Durée:	3h30
Type / Prix:	120 €
Prérequis:	• Avoir une pratique du conseil patrimoniale
Objectifs:	• Connaitre les dimensions fiscales et juridiques actuelles de l'assurance-vie. • Être capable de mettre en exergue, en rendez-vous clientèle, les points fondamentaux de l'assurance pour répondre aux obligations de conseil. • Adapter ses propositions d'investissement et les clauses bénéficiaires à l'environnement des clients et prospects.
Heures reglementaires:	CGPI : IAS/DDA : 3.5 heures Notaires : 3.5 heures N° d'homologation CSN à venir Experts-comptables : 3.5 heures
Format:	E-learning
Moyen pédagogique:	Modules de formation mis à disposition de l'apprenant sur une plateforme en ligne. L'apprenant se connecte au moment de son choix et réalise la formation en totale autonomie. Chaque module comporte des synthèses introductives, des questions d'interpellation, des séquences notionnelles, des exercices d'évaluation variés (quiz, pioches, textes à trous) et une synthèse téléchargeable

Public visé:

Tous professionnels du patrimoine : CGPI, Banquiers, Assureurs,
Notaires, Agents immobiliers, Experts-Comptable

L'assurance vie, les précautions à la souscription

Objectifs :

- Savoir recueillir les informations nécessaires à la souscription d'un contrat d'assurance vie.
- Identifier les documents et informations à remettre au client

Mots clés : DDA - Sanctions - Souscription - Objectifs de souscription - Tolérance au risque Profil client - Déclaration d'adéquation - Conditions particulières - Conditions générales - DIC - Droit de rétractation - Connaissance expérience client - Informations précontractuelles

L'assurance vie et le contrat de capitalisation, outils de gestion financière du patrimoine

Objectifs :

- Savoir conseiller l'assurance vie multisupports dans le cadre d'une stratégie d'investissement et de diversification financière du patrimoine.
- Maîtriser les différents types de supports et de contrats d'assurance vie.
- Connaître les caractéristiques du contrat de capitalisation.

Mots clés : Contrat de capitalisation - Assurance vie Multisupports - Unités de compte - Diversification - Horizon de placement - Risque Fonds euro - Optimisation - Rendement Euro-croissance - PEA Assurance

L'assurance vie, la fiscalité en cours de contrat

Objectifs :

- Savoir conseiller l'assurance vie multisupports dans le cadre d'une stratégie de gestion fiscale du patrimoine.
- Maîtriser le cadre fiscal de l'assurance vie en cours de contrat.
- Identifier les avantages de l'assurance vie par rapport à un compte-titres.

Mots clés : Assurance vie - Fiscalité Multisupports - Unités de compte - Diversification - Rachats - Produits - Compte-titres - Arbitrages - Prélèvements sociaux

L'assurance vie, outil de transmission de patrimoine

Objectifs :

- Assimiler les avantages du contrat d'assurance vie en cas de décès.
- Identifier l'assurance vie comme outil de transmission transgénérationnelle.
- Comprendre les enjeux des contrats souscrits avec des fonds communs.

Mots clés : Assurance vie - Transmission - Démembrement - Avantages - Quasi-usufruit - Assuré - Bénéficiaire - Conjoint - Réponse ministérielle Ciot - Dénouement - Contrat transgénérationnel - Donation et pacte adjoint

L'assurance vie, la fiscalité en cas de décès

Moyen Des exercices d'évaluation variés quiz, pioches et textes à trous sont réalisés durant le module e-learning.
d'evaluation.

Accessibilité aux personnes
en situation d'handicap

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

