

Tout savoir sur l'assurance-vie



DB-18 2 Jours (14 Heures)

Description

En partenariat avec Drive Innovation Insights L'assurance-vie est un produit d'épargne mais c'est avant tout une enveloppe juridique et fiscale qu'il importe de bien maîtriser pour en évaluer toutes les conséquences juridiques et fiscales afin de conseiller au mieux un souscripteur. Cette formation se propose d'effectuer un panorama complet de l'assurance-vie dans tous ses aspects : techniques, juridiques et fiscaux. Elle vous apporte les compétences nécessaires pour conseiller ce produit en parfaite sécurité au mieux des intérêts du souscripteur. L'instauration du PFU a de nouveau apporté des changements dans la fiscalité de l'assurance-vie qu'il importe dès à présent de maîtriser afin d'optimiser la gestion fiscale des contrats d'assurance-vie.

À qui s'adresse cette formation ?

Pour qui

Conseiller en gestion de patrimoine, chargé de clientèle particuliers ou professionnels ou tout autre personne souhaitant maîtriser es contrats d'assurance-vie.

Prérequis

Aucun

Les objectifs de la formation

- Maîtriser les règles civiles et fiscales d'un contrat d'assurance-vie
- Savoir utiliser le contrat d'assurance-vie dans le cadre de la gestion patrimoniale
- Identifier les risques juridiques et fiscaux
- Positionner l'assurance-vie dans l'offre des produits d'épargne

Programme de la formation

Maîtriser les principes d'un contrat d'assurance-vie L'environnement juridique du contrat d'assurance-vie : la stipulation pour autrui ; les intervenants au contrat : souscripteur, assuré, assureur et bénéficiaire.

- Les bases techniques de l'assurance-vie : prime unique et périodique ; avance, rachat, réduction et résiliation ; provisions mathématiques, taux technique et participation aux Bénéfices.
- La souscription du contrat : le devoir d'information et de conseil ; le consentement de l'assuré et la faculté de renonciation.
- La clause bénéficiaire : rédaction, acceptation et démembrement.

Cerner les différents types de contrat

- Les différents types de contrat : vie universelle ; multi-supports et à actifs cantonnés.
- Les contrats récents : vie entière, profils d'investissement, allocation d'actifs, euro-croissance, vie-génération.
- L'assurance-vie par rapport à d'autres solutions : PEA, PEP, PERP.

Délimiter les incidences sur les régimes matrimoniaux et successions Souscription conjointe ou individuelle.

- Sort du contrat en cas de divorce.
- Assurance-vie et successions.

Maîtriser la fiscalité des contrats

- Le régime fiscal des prestations en cas de vie : fiscalité des rachats : selon la date de versement et de retrait ; selon le montant des encours ; régimes fiscaux des rentes.
- La fiscalité des successions.

Activités à distance

- Pour s'approprier les apports d'un expert sur un point théorique ou pratique : deux
- expert 'Réaliser une allocation d'un portefeuille d'actifs financiers' et 'Découvrir les principes de la gestion structurée'.