

PR- ASS033  

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

Objectifs

- Maîtriser les fondements juridiques et fiscaux de l'assurance.
- 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.

Contenu

L'assurance vie et le contexte réglementaire

- Quel poids au sein des investissements financiers ? Quels objectifs de souscription ?
- Comment intégrer la nouvelle donne réglementaire (Priip's, DDA..) pour assurer le devoir de conseil ?

Les différents contrats d'assurance vie

- Quelles sont les particularités des contrats euros, UC, transfert Fourgous, contrats euro-croissance, annuités variables ?

Les rachats et avances

- Quelle est la fiscalité des rachats ? IR, PFL, PFO, PFU ou TMI, PS ? 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 ?
- Quelles opportunités offrent les contrats de droit luxembourgeois ?

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 d'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 ?

Les cas particuliers de transmission

- Comment tirer profit de l'assurance vie après 70 ans ?
- Comment organiser la transmission intergénérationnelle grâce à l'assurance vie ?

Les limites de l'assurance vie

- Quelles sont les problématiques liées aux contrats d'assurance vie financés par des deniers communs ?
- Quelles modalités de souscription dans le cadre de la communauté ? Souscription simple ou conjointe ?
- Quels sont les enjeux liés aux primes manifestement exagérées ? Quels sont les recours pour les héritiers, le fisc, les créanciers ?

Supports stagiaires

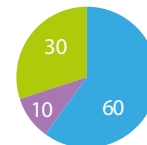
Le classeur participant comprend :

- Le livret de prise de notes incluant le diaporama
- Les exercices courts et les cas pratiques, avec leur corrigé
- Une documentation digitale avec moteur de recherche, remise à l'issue du stage

PRÉ-REQUIS

Aucun

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

2 jours (14 heures)
1 500 € net de taxe

Consultez le planning et inscrivez-vous sur harvest.fr/calendrier