

## Assurance vie : les aspects juridiques et fiscaux

### DUREE :

1 jour (7 heures)

**Formation en présentiel  
Dans le cadre de la DDA :  
directive distribution de  
produits d'assurances**

### PUBLICS

Agents d'assurances,  
commerciaux assurances,  
salariés compagnie  
d'assurance, toute personne  
intéressée

### PRE-REQUIS

Aucun prérequis particulier

### EVALUATION

**En continu** à partir des cas et  
des exercices proposés dans  
le cadre de la formation +  
Quiz de fin de formation

### INTERVENANTS

Formateurs Profinance  
plus de 10 ans d'expérience

### PEDAGOGIE

**Cas** issus de la pratique  
professionnelle  
Pédagogies actives 50%  
Pédagogies expositives 30%  
Partage d'expériences 20%

### DOCUMENTATION

**Étude de différents cas** liés à  
l'assurance-vie

### TARIFS

322 € par stagiaire

### OBJECTIFS OPERATIONNELS

- Maîtriser l'environnement juridique et fiscal de l'assurance vie  
Assimiler le fonctionnement des règles fiscales et juridiques applicables dans l'ensemble de la vie du contrat d'assurance vie (souscription, constitution et achèvement du contrat)

### PROGRAMME

#### Le cadre juridique des contrats d'assurance vie (3 H)

- La typologie des contrats
  - Assurance en cas de vie
  - Assurance en cas de décès
  - Assurance mixte
  - Les garanties complémentaires
- Les participants au contrat
  - Souscripteur
  - Assuré
  - Assureur
  - Bénéficiaire
- Les événements du contrat d'assurance vie
  - Les rachats : partiel et total
  - Les avances
  - Les mises en réduction
  - Le nantissement

#### La fiscalité de l'assurance vie (4 H)

- La fiscalité de l'assurance en cas de vie
  - L'impôt sur le revenu
  - Le mode d'imposition des rachats (capitalisation et assurance-vie)
  - Le mode d'imposition des rentes
  - La fiscalité du capital

Dispositions applicables - Assurance vie et les contrats de capitalisation

- La fiscalité des prestations en cas de décès
  - Droits de mutation à titre gratuit
  - Fiscalité des donations et des successions
  - Taxation en fonction de l'âge