

Assurance vie : les aspects juridiques et fiscaux

DUREE :

1 jour (7 heures)

Formation en présentiel
Dans le cadre de la DDA :
Directive sur la Distribution
d'Assurances

PUBLICS

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

Attentifs à l'inclusion **des personnes en situation de handicap**, nous étudions les possibilités d'adaptation de la formation.

PRE-REQUIS

Pas de prérequis

MOYENS PEDAGOGIQUES

Étude de différents cas liés à
l'assurance vie
Pédagogies actives 50%
Pédagogies expositives 30%
Partage d'expériences 20%

MODALITES D'EVALUATION

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

SANCTION DE LA FORMATION

Certificat de réalisation

DOCUMENTATION

Remise des supports utilisés aux
stagiaires

INTERVENANTS

Formateurs Profinance avec plus
de 10 ans d'expérience

EFFECTIFS

3 personnes minimum

DELAI D'ACCES

3 semaines

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

