

Programmes de formation

Assurance Vie

L'assurance-vie est une forme d'assurance. La vocation d'origine des assurances-vie est de garantir le versement d'une certaine somme d'argent (capital ou rente) lorsque survient un événement lié à l'assuré : son décès ou sa survie. Il convient néanmoins de faire la distinction entre l'assurance en cas de décès dite « assurance décès » qui verse le capital ou la rente en cas de décès et l'assurance en cas de vie (aussi appelé assurance sur la vie), qui verse un capital ou une rente en cas de vie à échéance du contrat (si décès avant l'échéance rien n'est dû à la succession).

Objectifs

Intégrer les aspects juridiques et techniques de l'assurance vie.
Distinguer les différents contrats et maîtriser leurs mécanismes.
Analyser les spécificités fiscales.

Public concerné

Toute personne qui sera amenée à gérer des contrats d'assurance vie.

Pré-requis

Cette formation ne nécessite pas des connaissances pré-requises

Programme

Cerner l'environnement juridique

Le traitement particulier de l'assurance vie
La stipulation pour autrui
Obligation d'information, devoir de conseil...
La renonciation et ses effets

Déterminer les intervenants au contrat

Souscripteur, assuré, bénéficiaire, assureur
Étudier la clause bénéficiaire
Objectif, libellé, effets de l'acceptation
Exercice d'application : correction de clauses bénéficiaires imparfaites

Découvrir les bases techniques de l'assurance vie

Les tables de mortalité
Provisions mathématiques, taux technique, participation aux bénéfiques
Prime unique / prime périodique, incidences du non-paiement
Avance, rachat, réduction, résiliation
Les différents supports : euros, unités de compte, multisupports

Distinguer contrats d'épargne / contrats de prévoyance

Identifier les contrats en cas de vie

Connaître les contrats en cas de décès

Recenser les garanties complémentaires

Programmes de formation

Assurance Vie

Analyser le régime fiscal des prestations en cas de vie

Distinction des règles applicables selon la date de souscription / la durée du contrat
Intégration des intérêts dans les revenus
Prélèvement libératoire
Exceptions pour les situations de force majeure
Exercice d'application : calcul du pourcentage d'imposition sur les sommes perçues en fonction de différentes situations

Mesurer les impacts de l'assurance vie sur la fiscalité

Déclaration de la valeur de rachat, imposition des sommes perçues

Maîtriser les règles applicables en cas de succession

Règle générale : exonération des droits de succession
Les exceptions à la règle selon la date de souscription du contrat, l'âge de l'assuré, le montant des capitaux

Faire le point sur les enveloppes fiscales spécifiques

PEA, PERP, NSK, Loi Fourgous...