

L'ASSURANCE VIE : LES FONDAMENTAUX DES PRODUITS D'ÉPARGNE ET DE PRÉVOYANCE

Pour connaître les multiples facettes de l'assurance vie, de l'épargne projet à la transmission du patrimoine, en passant par l'épargne retraite



OBJECTIFS :

S'approprier les bases juridiques et techniques de l'assurance vie

PUBLIC :

Tout collaborateur souhaitant s'initier à l'assurance vie

PRÉREQUIS :

Aucun

FORMATEURS :

Cette formation est animée par un professionnel de l'assurance vie, formateur expert de Venus Consulting.

PROGRAMME



1. LA DÉFINITION DE L'ASSURANCE VIE

- Objet de l'assurance vie
- Mécanismes et spécificités du contrat d'assurance vie

2. LES DISTINCTIONS ENTRE LES DIFFÉRENTES FAMILLES DE CONTRATS

- Assurances en cas de vie : épargne projet / épargne retraite
- Assurances en cas de décès : transmission du patrimoine
- Contrats en euros / en unités de compte
- Gestion des contrats multisupports

3. LES CARACTÉRISTIQUES TECHNIQUES DE L'ASSURANCE VIE

- Tables de mortalité et d'espérance de vie
- Taux garantis en assurance vie
- Décomposition de la prim
- Participation aux bénéfices

4. LES CARACTÉRISTIQUES JURIDIQUES DE L'ASSURANCE VIE

- Intervenants au contrat
- Obligations de l'assureur et de l'assuré avant la conclusion du contrat
- Formation du contrat
- Droit du souscripteur
- Clause bénéficiaire

5. PANORAMA DES OPÉRATIONS SUR LE CONTRAT D'ASSURANCE VIE : AVANCE, RACHAT...

6. L'ENVIRONNEMENT FISCAL DE L'ASSURANCE VIE

- Régime fiscal des prestations en cas de vie / des rentes
- Régime fiscal en cas de décès
- Régime fiscal des cotisations
- Autres enveloppes fiscales (PERP...)

PERSONNALISATION DE LA FORMATION :

Un questionnaire préparatoire sera remis en amont de la formation au participant lui permettant de faire remonter auprès du formateur ses attentes et besoins spécifiques.

VALIDATION DES ACQUIS :

Évaluation des acquis de la formation par des cas pratiques, exercices, QCM... - Questionnaire d'évaluation à chaud proposé à la fin de formation - Une attestation sera remise au stagiaire à la fin de la formation.