

OBJECTIFS

Dédramatiser et comprendre les différents aspects de l'assurance vie.

A l'issue du stage, le participant maîtrise :

- le marché concurrentiel sur lequel il évolue
- la finalité du contrat d'assurance vie
- les différents types de contrats et d'offres existants
- les atouts juridiques et fiscaux de l'offre assurance vie

PROGRAMME

RÉF. AVIN

- > Durée : 2 jours
- > Profil participants :
 - Collaborateurs débutants
 - Collaborateurs avec peu d'expérience
- > Pré-requis :
 - aucun
- > Calendrier 2007 Paris :
 - 4 et 5 juin
 - 10 et 11 septembre
 - 15 et 16 novembre
- > Tarif : 650 EUR HT
- > Intra-entreprise : OUI
 - Nous consulter

LES + DE RLT CONSULTING

- > NOTRE FICHE DE SYNTHÈSE :
 - FISCALITÉ ASSURANCE VIE



- > NOS OPTIONS À LA CARTE :
 - APPLICATION COMMERCIALE

> LE MARCHÉ DE L'ASSURANCE VIE

- le marché global de l'assurance en France
- les différentes familles d'assurances de personnes
- notions de Chiffre d'Affaires (CA) et de Provisions Mathématiques (PM)
- répartition du CA par type de contrat et par mode de distribution
- évolution du CA marché Vie et des PM Vie
- classement CA et PM des différents acteurs du marché

> LES RISQUES COUVERTS PAR L'ASSURANCE VIE

- décès prématuré (assurance en cas de décès)
- vie prolongée (assurance en cas de vie)

> LES FAMILLES DE CONTRATS EN CAS DE VIE ET LEUR FONCTIONNEMENT

- le capital différé avec contre-assurance
- le contrat mixte
- la rente viagère (immédiate ou en sortie de contrat)

> LES FAMILLES DE CONTRATS EN CAS DE DÉCÈS ET LEUR FONCTIONNEMENT

- le contrat temporaire décès
- le contrat vie entière

> L'AMENDEMENT FOURGOUS

- origine et description du dispositif
- modalités d'application
- avantages client

> LES ATOUTS JURIDIQUES DU CONTRAT D'ASSURANCE VIE

- les structures de contrats d'assurance vie
- l'insaisissabilité et la gestion hors succession du contrat d'assurance vie
- les intervenants au contrat d'assurance vie
- le cas particulier de l'acceptation du bénéfice du contrat

> LA FISCALITÉ DE L'ASSURANCE VIE

- comprendre la logique de la fiscalité des produits
- l'imposition des produits en cas de rachat ou au terme du contrat
- l'imposition des capitaux décès
- le sort fiscal de l'Assurance Vie face à la succession

> VALIDATION DES ACQUIS

PROGRAMME PERSONNALISABLE DANS LE CADRE D'UNE FORMATION INTRA-ENTREPRISE - CONTACTEZ NOUS

MÉTHODES ET OUTILS PÉDAGOGIQUES

- > Exposé du Formateur à l'aide de diaporamas animés
- > Illustrations par des exemples et des cas concrets
- > Méthodes pédagogiques actives favorisant la construction du savoir sous forme d'exercices pratiques :
 - remise à chaque participant de nos fiches de synthèse sur les thèmes abordés
 - exploitation des fiches de synthèse par les participants pour répondre à la problématique donnée
 - correction en commun, synthèse et apports complémentaires