

## OBJECTIFS

Analyser et comprendre les spécificités juridiques de l'assurance vie. A l'issue du stage, le participant maîtrise :

- les atouts et les limites juridiques de l'assurance vie
- les caractéristiques de chaque intervenant au contrat
- l'analyse et le conseil dans la rédaction de la clause bénéficiaire
- l'impact du régime matrimonial sur le contrat d'assurance vie
- les souscriptions spécifiques et les donations dans le cadre de l'assurance vie

## PROGRAMME

### RÉF. AVEJ

- > Durée : 2 jours
- > Profil participants :
  - Collaborateurs en charge de la commercialisation ou de la gestion d'offres Assurance Vie
- > Pré-requis :
  - Maîtriser les bases juridiques de l'Assurance Vie
- > Calendrier 2007 Paris :
  - 28 et 29 juin
  - 1 et 2 octobre
- > Tarif : 650 EUR HT
- > Intra-entreprise : OUI
- Nous consulter

LES + DE RLT CONSULTING

- > NOS FICHES DE SYNTHÈSE :
  - RÉGIMES MATRIMONIAUX
  - SOUSCRIPTIONS SPÉCIFIQUES



- > NOS OPTIONS À LA CARTE :
  - APPLICATION COMMERCIALE

- > L'EXCEPTION DU CADRE JURIDIQUE DE L'ASSURANCE VIE
  - assurance vie et opérations de capitalisation
  - la stipulation pour autrui
- > LE DEVOIR D'INFORMATION ET DE CONSEIL
  - apports de la loi DDAC du 15 décembre 2005
  - les décisions de justice représentatives
  - évolution des mentalités
- > RÔLES ET CARACTÉRISTIQUES DES INTERVENANTS AU CONTRAT
  - assureur, souscripteur, adhérent, assuré, bénéficiaire en cas de vie et en cas de décès
- > LA CLAUSE BÉNÉFICIAIRE, PIERRE ANGULAIRE DU CONTRAT D'ASSURANCE VIE
  - l'importance fondamentale de la rédaction de la clause bénéficiaire
  - étude des clauses bénéficiaires standards
  - rédaction d'une clause libre
  - déshérence, disparition et absence
  - le démembrement de la clause bénéficiaire
- > L'ACCEPTATION DU BÉNÉFICE DU CONTRAT
  - forme et moment de l'acceptation
  - conséquences de l'acceptation
  - pouvoir d'acceptation du bénéficiaire et représentation
  - devoir de conseil
  - révocation du bénéficiaire acceptant
  - évolutions juridiques à venir
- > REQUALIFICATION DU CONTRAT D'ASSURANCE VIE
  - primes manifestement exagérées
  - absence d'aléa
- > ADÉQUATION DU CONTRAT D'ASSURANCE VIE ET DES RÉGIMES MATRIMONIAUX
  - la séparation de biens
  - la communauté légale
  - la communauté universelle
- > TRANSMETTRE DE SON VIVANT : ASSURANCE VIE ET DONATIONS
  - donation de capitaux
  - donation du contrat d'Assurance Vie
- > LES SOUSCRIPTIONS SPÉCIFIQUES
  - la souscription démembrée
  - assurance Vie et incapables juridiques
- > 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