

OBJECTIFS

- Adapter offre et conseil patrimonial à une clientèle fortunée.
A l'issue du stage, le participant maîtrise :
- les avantages du démembrement de la clause bénéficiaire
 - l'opportunité de la souscription démembrée et ses limites
 - les différents types de régime matrimoniaux
 - les souscriptions spécifiques adaptées à chaque régime matrimonial

PROGRAMME

RÉF. AVTP

- > Durée : 2 jours
- > Profil participants :
 - Collaborateurs en charge de la commercialisation ou de la gestion d'offre Assurance Vie
- > Pré-requis :
 - Maîtriser les bases juridiques de l'Assurance Vie
- > Calendrier 2007 Paris :
 - 18 et 19 juin
 - 19 et 20 novembre
- > Tarif : 640 EUR HT
- > Intra-entreprise : OUI
- Nous consulter

- > NOTRE FICHE DE SYNTHÈSE :
 - RÉGIMES MATRIMONIAUX



- > NOS OPTIONS À LA CARTE :
 - APPLICATION COMMERCIALE

- > RAPPEL DE L'EXCEPTION DU CADRE JURIDIQUE DE L'ASSURANCE VIE
 - assurance vie et opérations de capitalisation
 - la stipulation pour autrui
- > RAPPEL SUR LA CLAUSE BÉNÉFICIAIRE
 - l'importance fondamentale de la rédaction de la clause
 - étude des clauses bénéficiaires standards
 - rédaction d'une clause libre
- > LE DÉMEMBREMENT DE LA CLAUSE BÉNÉFICIAIRE
 - la notion de quasi-usufruit en assurance vie
 - caractéristiques et avantages du démembrement
 - avantages fiscaux et générationnels
 - limites fiscales
 - la rédaction spécifique d'une clause démembrée
- > LA SOUSCRIPTION DÉMEMBRÉE
 - intérêt et fonctionnement
 - rôles et prérogatives de l'usufruitier
 - rôles et prérogatives du nu-proprétaire
 - limites juridiques
- > ASSURANCE VIE ET RÉGIME DE SÉPARATION DE BIENS
 - fonctionnement du régime de séparation de biens
 - aménagements du régime
 - le sort des enfants
 - les modalités de souscription du contrat d'assurance vie
- > ASSURANCE VIE ET RÉGIME DE COMMUNAUTÉ LÉGALE
 - fonctionnement du régime de communauté légale
 - aménagements du régime
 - le sort des enfants
 - la problématique posée par la jurisprudence Praslicka et ses solutions
 - les modalités de souscription du contrat d'assurance vie
- > ASSURANCE VIE ET RÉGIME DE COMMUNAUTÉ UNIVERSELLE
 - fonctionnement du régime de communauté universelle
 - aménagements du régime
 - le sort des enfants
 - les modalités de souscription du contrat d'assurance vie
- > 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