

OBJECTIFS

Maîtriser les différents types de désignations bénéficiaires et leurs conséquences.

A l'issue du stage, le participant maîtrise :

- les avantages juridiques de l'Assurance Vie
- le rôle et les privilèges des bénéficiaires en cas de décès
- les différents types de désignation des bénéficiaires et leurs conséquences
- les mentions particulières aménageant la désignation des bénéficiaires
- les opportunités de vente-conseil

PROGRAMME

RÉF. AVDB

> Durée : 1 jour

> Profil participants :
- Collaborateurs en charge de la commercialisation d'offres Vie

> Pré-requis :
- Maîtriser les bases juridiques de l'Assurance Vie

> Calendrier 2007 Paris :
- 17 septembre
- 3 décembre

> Tarif : 320 EUR HT

> Intra-entreprise : OUI
- Nous consulter

LES + DE RLT CONSULTING

> NOS OPTIONS À LA CARTE :
- APPLICATION COMMERCIALE

> LE CADRE JURIDIQUE DE L'ASSURANCE VIE

- la stipulation pour autrui

> RÔLES ET CARACTÉRISTIQUES DES INTERVENANTS AU CONTRAT

- l'assureur
- le souscripteur et l'adhérent
- l'assuré
- le bénéficiaire en cas de vie
- les bénéficiaires en cas de décès

> LA CLAUSE BÉNÉFICIAIRE, SOCLE JURIDIQUE DU CONTRAT D'ASSURANCE VIE

- l'importance fondamentale de la rédaction de la clause
- étude des clauses bénéficiaires standards
 - conjoint, enfants, héritiers
 - décisions de justices correspondantes
- rédaction d'une clause libre
 - conditions de forme
 - liberté et interdictions de rédaction
 - points d'attention particuliers (identification, bénéficiaires de second rang)
 - recherche des bénéficiaires : l'Agira
- la déshérence
 - impact de la Loi de Financement de la Sécurité Sociale 2007
- la disparition et l'absence
- le démembrement de la clause bénéficiaire
 - droit de propriété et notion de quasi-usufruit
 - caractéristiques et avantages du démembrement
 - impact fiscal, points d'attention et limites
 - la rédaction spécifique de la clause démembrée

> L'ACCEPTATION DU BÉNÉFICE DU CONTRAT

- forme et moment de l'acceptation
 - acceptation postérieure au décès
 - acceptation en cours de contrat
- conséquences de l'acceptation
- pouvoir d'acceptation du bénéficiaire et représentation
 - arrêts Marquois et Jacobée
 - cas particuliers
 - conséquences fiscales
- devoir de conseil
- révocation du bénéficiaire acceptant
- évolutions juridiques à venir

> EXEMPLES D'OPÉRATIONS COMMERCIALES

- les opportunités de cibler les anciens contrats et les clients peu ou non démarchés
- le conseil comme élément de différenciation

> 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