

OBJECTIFS

Maîtriser le conseil et la vente de l'assurance vie sous l'angle fiscal

A l'issue du stage, le participant maîtrise :

- la logique fiscale des différentes réformes
- la fiscalité des différentes périodes de souscription et de versements (vie et décès)
- les avantages fiscaux et les opportunités commerciales en découlant
- le discours commercial et le conseil

PROGRAMME

RÉF. AVFI

> Durée : 2 jours

> Profil participants :

- Collaborateurs en charge de la commercialisation et de la gestion d'offres Vie

> Pré-requis :

- Maîtriser les bases de l'Assurance Vie (équivalent stage AVIN)

> Calendrier 2007 Paris :

- 11 et 12 juin
- 26 et 27 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

> PRÉSENTATION DE LA FISCALITÉ DE L'ASSURANCE VIE

- la fiscalité des rachats et termes
- la fiscalité des capitaux décès

> LA FISCALITÉ DES RACHATS

- présentation
- les différents modes d'imposition
- la fiscalité actuelle : les contrats souscrits depuis le 26/09/1997 (Loi de Finances 1998)
- la fiscalité des contrats souscrits entre le 01/01/1990 et le 25/09/1997
- la fiscalité des contrats souscrits entre le 01/01/1983 et le 31/12/1989
- la fiscalité des contrats souscrits avant le 01/01/1983
- les prélèvements sociaux
- la fiscalité des rentes viagères
- la base imposable à l'ISF
- les cas d'exonération fiscale des produits
- l'Amendement Fourgous

> LA FISCALITÉ DES CADRES FISCAUX SPÉCIFIQUES

- le Plan d'Épargne Populaire
- les contrats DSK et NCIA
- les contrats ou bons de capitalisation

> LA FISCALITÉ DES CAPITAUX DÉCÈS

- présentation
- rappel des barèmes de droits de succession
- la fiscalité actuelle : les contrats souscrits depuis le 13/10/1998 (Loi de Finances 1999)
- la fiscalité des versements effectués avant l'âge de 70 ans
- la fiscalité des versements effectués après l'âge de 70 ans
- fiscalité applicable et actif de succession
- cas particulier des capitaux décès inférieurs aux primes versées
- effectuer ses versements avant ou après 70 ans ?
- la fiscalité des contrats souscrits entre le 20/11/1991 et le 12/10/1998
- la fiscalité des contrats souscrits avant le 20/11/1991
- la fiscalité des contrats et des garanties de prévoyance

> 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