APJF – Aspects juridiques et fiscaux de l’assurance vie individuelle

Code produit : APJF
Niveau : Perfectionnement
Modalité : Présentiel
Durée (en heure) : 14.0

Tarif : 0
Eligible DDA : oui
Public :

Commerciaux, gestionnaires d’assurance vie individuelle, collaborateurs de services techniques connaissant déjà les bases de l'assurance vie

Prérequis :

aucun

Objectif

- Maîtriser le droit et la fiscalité de l’assurance vie, de la souscription au dénouement du contrat

Programme de la formation

1- Notions actuarielles de base en assurance vie

- Principes généraux de calcul des primes en assurance vie
- Tables de mortalité et d’espérance de vie
- Différentes composantes

2- Modalités de souscription du contrat d’assurance vie

- Différentes situations familiales
- Souscription individuelle
- Souscription multiple

3- Assurance vie et incapables

- Souscripteur incapable
- Assuré incapable

4- Désignation des bénéficiaires

- Modalités de désignation
- Acceptation du bénéfice du contrat
- Conséquences civiles et fiscales des clauses bénéficiaires

5- Opérations sur le contrat d’assurance vie

- Avance
- Rachat partiel, rachat total
- Mise en réduction
- Nantissement

6- Fiscalité des prestations en cas de vie

- Fiscalité des rachats
- Fiscalité des rentes

7- Fiscalité successorale de l’assurance vie

- Article 757 B du Code Général des Impôts (CGI)
- Article 990 I du CGI

8- Enveloppes fiscales spécifiques

Moyens d’évaluation

- Evaluation des acquis de la formation par le biais de QCM et/ou d’exercices pratiques
- Questionnaire de satisfaction à chaud complété par chacun à l’issue du stage
- Questionnaire d’évaluation à froid complété par chacun entre 2 et 3 mois après le stage

Méthodes pédagogiques

- Réalisation de cas pratiques
- Exposés à partir d'un diaporama
- Échanges d'expériences

AF2A
CENTRE DE FORMATION

AF2A - 64 Rue de Miromesnil, 75008 Paris

Copyright 2022 AF2A. Tous droits réservés.