

# Bases de l'assurance vie individuelle – APIV

**Code produit :** APIV

**Niveau :** Initiation

**Modalité :** Presentiel

**Durée (en heure) :** 14.0

**Tarif :** 0

**Eligible DDA :** oui

**Public :**

Commerciaux, assistantes commerciales et futurs ou récents gestionnaires d'assurance vie individuelle

**Prérequis :**

Aucun

## Objectif

- Positionner l'assurance vie dans l'environnement de l'épargne en France
- Comprendre le contexte juridique et fiscal de l'assurance vie individuelle

## Programme de la formation

### 1- Préambule

- Définition du contrat d'assurance vie
- Mécanismes et atouts de l'assurance vie
- Chiffres clés

### 2- Typologie des contrats

- Assurances en cas de vie
- Assurances en cas de décès
- Assurances mixtes
- Garanties complémentaires

### 3- Fondamentaux techniques de l'assurance vie

- Tables de mortalité et d'espérance de vie

- Différentes primes
- Participation aux bénéfices

#### 4- Fondamentaux juridiques de l'assurance vie

- Contrats d'assurance vie
- Parties au contrat : souscripteur, assuré, assureur, bénéficiaire

#### 5- Opérations sur le contrat d'assurance vie

- Avance
- Rachat
- Mise en réduction
- Nantissement

#### 6- Environnement fiscal de l'assurance vie

- Régime fiscal des prestations en cas de vie
- Régime fiscal en cas de décès
- Régime fiscal des cotisations

### **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 - 64 Rue de Miromesnil, 75008 Paris

Copyright 2022 AF2A. Tous droits réservés.