

# Stratégie patrimoniale et assurance vie : placement et transmission - PCT28

**Code produit :** PCT28

**Niveau :** Perfectionnement

**Modalité :** Presentiel

**Durée (en heure) :** 14.0

**Tarif :** 924,00 € HT

**Eligible DDA :** oui

**Public :**

Dirigeants, managers et collaborateurs connaissant déjà les fondamentaux des produits d'épargne et de prévoyance

**Prérequis :**

Aucun

## Objectif

- Maîtriser le droit patrimonial pour proposer le produit le mieux adapté aux particularités du client

## Programme de la formation

1. Le patrimoine
  - Définition d'un patrimoine

- Droits sur le patrimoine
  - Éléments constitutifs
  - Objectifs d'un bilan patrimonial
    - Capacité d'épargne
    - Diagnostic transmission
2. Les régimes matrimoniaux et leurs incidences sur le contrat d'assurance vie
- Panorama des différents régimes matrimoniaux
  - Impacts des régimes sur l'assurance vie
    - Contrat d'assurance vie et communauté réduite aux acquêts
    - Contrat d'assurance vie et communauté universelle
    - Contrat d'assurance vie et régimes séparatistes
    - Incidences des décisions de jurisprudence
    - Effets du changement de régime matrimonial
    - Dissolution de régimes matrimoniaux
    - Concubinage / PACS : incidences
3. Les donations
- Typologie des donations
    - Donations ordinaires
    - Donation partage
  - Fiscalité
  - Modalités
  - Assurance vie et donation
4. Les successions
- Dévolution légale
  - Testament et succession

## **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 2024 AF2A. Tous droits réservés.