

# LES BASES JURIDIQUES ET FISCALES DE L'ASSURANCE VIE

2 jours

Fiche d'inscription sur [www.caritat.fr](http://www.caritat.fr)

Juridique - Fiscal

## À qui s'adresse cette formation ?

À tous professionnels (commerciaux, marketeurs, souscripteurs, gestionnaires, informaticiens, comptables, etc.) des sociétés d'assurance et de réassurance, des institutions de prévoyance et des mutuelles, du courtage, de l'audit et du conseil.

## Pour obtenir quoi ?

Renforcer ses compétences professionnelles par l'apprentissage des connaissances fondamentales de l'assurance vie et de ses principales notions juridiques et fiscales.

## Comment ?

Les apports théoriques sont abondamment illustrés, tout au long du stage, par des illustrations et exemples concrets.

## Quels sont les pré-requis ?

Aucun.

## Qui anime cette formation ?

Alexis ROGIER, diplômé de droit privé et d'ingénierie patrimoniale (DU de Clermont-Ferrand).



Alexis est juriste spécialisé en ingénierie patrimoniale dans un grand groupe d'assurances françaises.

## Qu'allez-vous apprendre ?



### Le cadre de l'assurance vie

- Assurances de dommages - Assurances de personnes
- La notion d'aléa
- Contrats individuels - Contrats collectifs
- Les différentes catégories de contrats d'assurance vie

### Les intervenants au contrat d'assurance vie

- L'assureur et l'intermédiaire
- Le souscripteur
- Le payeur de primes
  - Notion de don manuel
- L'assuré
- Le bénéficiaire
  - Désignation
  - Cas pratiques relatifs à la rédaction de la clause bénéficiaire
  - L'acceptation bénéficiaire

### La vie du contrat d'assurance vie

- Chronologie d'une souscription
- L'information du souscripteur
- La durée du contrat
- Obligations et droits du souscripteur / assuré
- Le choix des supports et les arbitrages
- Le rachat et ses aspects fiscaux
- L'avance
- La mise en gage
- Les droits du bénéficiaire

### Assurance vie et contexte financier

- Le rendement du contrat. Impact des frais d'entrée et des frais de gestion
- L'amendement Fourgous : transformation d'un contrat en euro en contrat en unités de compte
- Les options d'investissement
- Stratégie patrimoniale : comparaison entre assurance vie et principaux types de placement

### Particularités juridiques de l'assurance vie

- Notion de primes manifestement exagérées
- Assurance vie et saisie
- Assurance vie et régime matrimonial

### La fiscalité en cas de décès

- Primes versées avant 70 ans
- Primes versées après 70 ans
- Les droits de succession. Cas pratiques
- Assurance vie et abus de droit

Contact :  
01 44 51 04 04

## La formation en pratique...

### Quand et où ?

**2 et 3 décembre 2010**

9 h - 12 h 30 et 14 h - 17 h 30  
Hôtel Bedford - Paris 8°

### Combien ça coûte ?

1 290 € HT + TVA 19,60%, soit 1 542,84 € TTC.  
Les frais de participation couvrent les deux journées de formation, la documentation complète, les deux déjeuners et les pauses café.

### Où vous loger ?

Si vous venez de province ou de l'étranger, pour toute réservation d'hôtel, contactez notre partenaire : Elysées West Hôtel - 01 47 75 92 90 - [www.ewh.com](http://www.ewh.com).  
Demandez le tarif Caritat

## Qu'en disent les stagiaires ?

« Très bonne pédagogie, notamment la diversité des exemples et situations concrètes. »

Zineb F., GROUPAMA

« Intervenant clair, pédagogue et très compétent. Rythme approprié permettant de traiter de nombreux sujets sans que les journées ne soient trop lourdes à suivre »

Vincent F., PRO BTP

« Formation très vivante et bien illustrée de cas concrets. »

Senka L., AGF VIE