

## Durée de la formation ?

1 jour – soit 7 heures.

## À qui s'adresse cette formation ?

Aux juristes des sociétés d'assurance vie désireux de s'informer sur le dernier état de la jurisprudence ainsi qu'à toute personne amenée à conseiller la souscription d'un contrat d'assurance-vie, la désignation ou la modification de bénéficiaires.

## Pour obtenir quoi ?

Connaître les clés pour apprendre à réagir aux revendications et réclamations et apprendre à rédiger correctement les clauses bénéficiaires.

## Quels objectifs pédagogiques ?

**Renforcer** les connaissances en matière de contrats d'assurance-vie, tant sur le plan juridique que sur le plan fiscal.

**Appréhender** l'actualité législative et jurisprudentielle récente en matière d'assurance-vie.

**Maîtriser** les règles de l'assurance-vie dans la pratique quotidienne.

## Quelles méthodes mobilisées ?

Par une analyse de la jurisprudence et des textes nouveaux avec un avocat spécialiste.

## Quels sont les prérequis ?

Connaissances de base en droit qui seront approfondies lors de la journée de formation.

## Quelles modalités d'évaluation ?

Une évaluation des acquis des objectifs sera réalisée durant la formation.

## Qui anime cette formation ?

**Sébastien COMPAROT**,  
Avocat au Barreau de Paris, associé au cabinet FIDAL, intervient régulièrement comme conseil sur des dossiers de gestion et de transmission de patrimoine, spécialement dans le domaine de l'assurance vie.



## La formation en pratique...

### Quand et où ?

**19 novembre 2026**

9 h 00 - 12 h 00 et 14 h 00 - 17 h 30  
Caritat, Paris 8<sup>e</sup>

### Combien ça coûte ?

1000 € HT + TVA 20%, soit 1 200 € TTC.  
Les frais de participation couvrent la journée de formation, la documentation complète, le déjeuner et les pauses café.

## Qu'allez-vous apprendre ?

### Les droits du souscripteur du contrat d'assurance-vie

#### Evolutions sur la souscription du contrat

- Souscription par un mineur
- Souscription du contrat par un majeur protégé
- Souscription du contrat par un quasi-usufruitier

### L'ajout d'un nouveau souscripteur-assuré à un contrat existant

#### Le droit au rachat du contrat

- Exercice de la faculté de rachat
- Saisissabilité de la valeur de rachat du contrat
- Valeur de rachat et liquidation de communauté : impacts de la réponse ministérielle Ciot

### La fiscalité des rachats depuis la loi de finances pour 2018

### Les droits du bénéficiaire du contrat d'assurance vie

#### La validité, l'opposabilité et la preuve de la clause bénéficiaire

#### La détermination du bénéficiaire

- Interprétation de la clause bénéficiaire
- Désignations interdites
- Contentieux de la clause-type « mes héritiers »
- Intérêt des clauses bénéficiaires démembrées
- Validité des clauses dites « à option »
- Représentation du bénéficiaire prédécédé

### L'acceptation ou la renonciation au bénéfice du contrat

#### La fiscalité de la transmission des capitaux-décès

#### La remise en cause de la transmission : le contentieux des primes exagérées

- Critère de l'exagération et rôle de l'utilité du contrat
- Conséquences de l'exagération

01 44 51 04 00  
[info@caritat.fr](mailto:info@caritat.fr)

## Qu'en disent les stagiaires ?

« Le formateur et le contenu étaient très intéressants. »

*DVM, Chargée de conseil relation client – MAAF VIE*

« Une bonne mise à jour de la jurisprudence. Formation très intéressante et échanges constructifs avec le formateur clair et pédagogue. »

*NB, Juriste expert – MACSF ASSURANCES*

Cette formation est proposée en partenariat avec

