

# LES FONDAMENTAUX DE L'ASSURANCE VIE

**1** jour

## ENVIRONNEMENT JURIDIQUE ET FISCAL DE L'ASSURANCE VIE

### PROGRAMME DE LA FORMATION

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés : la directive MIF2 modifie le devoir de conseil du conseiller et oblige l'intermédiaire à transmettre plus d'information sur la nature du produit ainsi que sur le mode de distribution

#### L'ENVIRONNEMENT DE L'ASSURANCE VIE

- › Le marché
- › Les acteurs
- › La réglementation

#### DISTINGUER LES TYPES DE CONTRATS, RÔLES ET MÉCANISMES

- › Les contrats de prévoyance
- › Les contrats d'épargne

#### LA SOUSCRIPTION DU CONTRAT D'ASSURANCE VIE

- › Le devoir de conseil
- › Investir en assurance vie, pour qui ? Pour quoi ? Comment ?
- › Le choix de l'allocation d'actifs
- › La rédaction de la clause bénéficiaire

#### LA VIE DU CONTRAT

- › Les actes de gestion
- › La fiscalité en cas de vie
- › La fiscalité en cas de décès, un outil de transmission



#### OBJECTIFS

- Intégrer les aspects juridiques et techniques indispensables de l'assurance vie.
- Traiter les quelques spécificités fiscales du contrat d'assurance.
- Différencier les différents types de contrats d'assurance vie par leurs principaux mécanismes de chaque catégorie de contrat.
- Faire le lien avec les besoins fondamentaux des clients.

#### LES PLUS DE CETTE FORMATION

- Une formation indispensable pour construire son discours sur des bases techniques solides et passer du langage « technique » au langage courant
- Le regard averti d'un professionnel ayant pratiqué au sein de compagnies d'assurance

#### PUBLIC ET PRÉREQUIS

Rédacteurs et gestionnaires sinistres assurance vie, commerciaux, agents, courtiers et conseillers clientèle

#### MOYENS PÉDAGOGIQUES, TECHNIQUES, ENCADREMENT

Un questionnaire sur les attentes des participants est adressé 15 jours avant le début de la formation. Les méthodes pédagogiques incluent des apports théoriques et pratiques, un travail sur des cas concrets et des exemples d'application. Un support pédagogique est remis à chaque participant, et un accès personnel en ligne permet d'accéder à des e-ressources à l'issue de la formation. Nos consultants sont sélectionnés pour leur expertise métier, leurs compétences pédagogiques et leurs expériences professionnelles.

#### SUIVI ET ÉVALUATION

Feuille d'émargement et attestation de fin de formation  
Évaluation à chaud et à froid

#### TARIFS

1 040 € HT - Réf : BAN-AVIE

Validité : 30 juin 2024

#### PROCHAINES SESSIONS

Paris Montparnasse :  
**le 18 mars 2024**  
**le 13 juin 2024**  
**le 7 octobre 2024**

