

Comprenez l'environnement dans lequel l'Assurance Vie est distribuée en France afin de mieux conseiller vos clients !

## Objectifs

- Je mets à jour les connaissances de bases en matière d'assurance vie
- Je maîtrise les bases du contrat d'assurance vie
- Je réalise les actes de gestion pour délivrer un conseil dans le respect de la réglementation
- Je développe mes compétences sur l'allocation du contrat

## Programme

### L'environnement réglementaire de l'assurance vie

- Intégrer la typologie des contrats en cas de vie
- Distinguer les contrats en cas de décès
- Comprendre les notions de capitalisation et de répartition
- Illustration : mutualisation du risque et sélection

### Définir le contrat d'assurance et connaître les intervenants au contrat et leurs rôles

- Connaître les différents types de contrats d'assurance-vie
- Préciser les différents types de garanties associées
- La Contre d'assurance-décès  
les garanties complémentaires

### Maîtriser l'environnement et les mécanismes des contrats d'assurance vie

- En Euro, en unité de compte (UC) : le porteur du risque et fonctionnement du contrat
- Identifier les actes possibles en cours de vie du contrat :

Le rachat, l'arbitrage, l'avance...

Les possibilités d'usage d'une prestation décès : réemploi, transformation ...

Conseiller le bon contrat pour le bon profil client

### Les aspects fiscaux

Assurance en cas de vie

- assiette fiscale et taxation
- plus-value

## Secteurs

- Assurance

## Format

- Collectif
- Distanciel synchrone
- Présentiel

## Compétences

- Commerciale
- Technique métier

## Thèmes

- Assurance vie
- Épargne

## Publics

- Collaborateurs
- Gestionnaires
- Souscripteurs

## Pré-requis

Aucun

- rentes viagères

Assurance en cas de décès

Exonération et limites fiscales Art.757b et 990i

L'exception fiscale : handicap et survie

## **Modalités pédagogiques**

- Partages d'expériences

## **Modalités d'évaluation**

- Questionnaire (amont, aval à chaud, aval à froid)

Qualis Formation