

Ref. : 8992178

Durée :
2 jours - 14 heures**Tarif :**
Salarié - Entreprise : 1795 € HT**Repas inclus**

Code Dokelio : 025272

ASSURANCE VIE : CADRE JURIDIQUE ET FISCAL

De la souscription au dénouement du contrat

Tables de mortalité, clause bénéficiaire, participation aux bénéfices, régime fiscal : le contrat d'assurance vie fait référence à des dispositions réglementaires et techniques spécifiques. Produit d'épargne ou de prévoyance, la gestion de ces contrats exige une parfaite connaissance des mécanismes de l'assurance vie, de la tarification du risque au versement du capital.

OBJECTIFS

Intégrer les aspects juridiques et techniques de l'assurance vie
Distinguer les différents contrats et maîtriser leurs mécanismes
Analyser les spécificités fiscales.

EVALUATION

Les compétences visées par cette formation font l'objet d'une évaluation.

POUR QUI ?

Rédacteurs et gestionnaires assurance vie individuelle
Commerciaux et conseillers clientèle
Toute personne souhaitant maîtriser les mécanismes applicables à l'assurance vie

PRÉREQUIS

Avoir des connaissances générales en fiscalité des particuliers

COMPÉTENCES ACQUISES

Appliquer les règles juridiques et le régime fiscal de l'assurance vie

PROGRAMME

Pendant
Assurance vie : cadre juridique et fiscal

Maîtriser le cadre légal et technique de l'assurance vie

Cerner l'environnement juridique

- La stipulation pour autrui
- La saisie de l'assurance vie
- Le nantissement et la délégation de l'assurance vie

Déterminer les intervenants au contrat

- Souscripteur, assuré, bénéficiaire et assureur

Analyser la clause bénéficiaire

- Objectif, libellé et effets de l'acceptation

Exercice d'application : correction de clauses bénéficiaires imparfaites

Comparer le régime juridique de l'assurance vie au droit des successions et des régimes matrimoniaux

- L'assurance vie, un outil patrimonial hors succession
- L'assurance vie et la disparition du conjoint bénéficiaire
- Quel régime matrimonial pour quelle assurance vie

Identifier les obligations des professionnels de l'assurance

- Le devoir de conseil et d'information
- La renonciation et ses effets

Exercice d'application : identification des risques liés à ces obligations par référence à la jurisprudence

Le cadre juridique de l'assurance vie

Découvrir les bases techniques de l'assurance vie

- Les tables de mortalité
- Les provisions mathématiques et la participation aux bénéfices
- L'avance, le rachat et la résiliation
- Les différents supports : euros, euro-croissance, unités de compte

Maîtriser les aspects fiscaux

Analyser le régime fiscal des prestations en cas de vie

- Distinction des règles applicables selon la date de souscription / la durée du contrat
- Intégration des intérêts dans les revenus, prélèvement libératoire, flat tax

Exercice d'application : calcul du pourcentage d'imposition sur les sommes perçues en fonction de différentes situations

Identifier les contributions sociales

- Le traitement des prélèvements sociaux : en cours de contrat sur la prestation
- Traiter la fiscalité du contrat en présence d'un non-résident

Mesurer les impacts de l'assurance vie sur l'impôt sur la fortune immobilière

- Déclaration de la valeur de rachat et imposition des sommes perçues

Maîtriser les règles applicables en cas de décès

- Règle générale : exonération des droits de succession

Examiner le cas particulier des contrats souscrits au profit de personnes handicapées

Analyser les enveloppes fiscales spécifiques

- Plan d'épargne retraite, Plan d'épargne retraite (PER), PERP...
- L'euro-croissance, l'euro-diversifié, le contrat vie génération

Étude de cas : analyse de la jurisprudence marquante en assurance vie

INTERVENANTS

Isabelle PACE-DODERO

Consultant

MADAME ISABELLE PACE

Axelle MEILLER

Consultante et formatrice en gestion de patrimoine

HALLEY CONSEIL ET FORMATION

Christophe GARCIA

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES

Équipe pédagogique :

Un consultant expert de la thématique et une équipe pédagogique en support du stagiaire pour toute question en lien avec son parcours de formation.

Techniques pédagogiques :

Alternance de théorie, de démonstrations par l'exemple et de mise en pratique grâce à de nombreux exercices individuels ou collectifs. Exercices, études de cas et cas pratiques rythment cette formation.

Ressources pédagogiques :

Un support de formation présentant l'essentiel des points vus durant la formation et proposant des éléments d'approfondissement est téléchargeable sur notre plateforme.

Accessibilité aux personnes en situation de handicap



LIEUX ET DATES

À distance

19 et 20 janv. 2026
11 et 12 mai 2026
12 et 13 oct. 2026

Paris

04 et 05 déc. 2025
19 et 20 mars 2026
15 et 16 juin 2026
03 et 04 déc. 2026

Lyon

11 et 12 mai 2026
12 et 13 oct. 2026

Nantes

11 et 12 mai 2026
12 et 13 oct. 2026

Bordeaux

11 et 12 mai 2026
12 et 13 oct. 2026

Lille

11 et 12 mai 2026
12 et 13 oct. 2026