

Les fondamentaux de l'assurance vie individuelle

Objectifs

- Comprendre les principaux mécanismes de l'assurance vie individuelle.
- Distinguer les opérations de prévoyance des opérations d'épargne.
- Appréhender la place de l'assurance vie dans le patrimoine de l'assuré

Public :

Conseillers, chargés de clientèle et téléconseillers en assurance vie individuelle, gestionnaires de contrats vie individuelle,

Durée : 2 jours (14 heures)

Participants : 2 à 10 max.

PROGRAMME

1. Différentes formules d'assurance vie

- En cas de vie
- En cas de décès
- Assurances mixtes
- Formules modernes : contrats en unités de compte
- Garanties complémentaires de l'assurance vie : la prévoyance

2. Caractéristiques techniques du contrat d'assurance vie

- Primes et provisions mathématiques
- Tables de mortalité
- Taux d'intérêt technique - Participation aux bénéfices - Revalorisation
- Droits du souscripteur sur la provision mathématique : avance - rachat

3. Caractéristiques juridiques du contrat d'assurance vie

- Souscripteur – Assuré : rôle et capacité juridique
- Clause bénéficiaire et transmission du patrimoine

4. Fonctionnement du contrat d'épargne

- Alimentation du contrat
- Différents supports
- Différents types de gestion et de valorisation de l'épargne
- Dénouement du contrat

5. Fiscalité applicable en cas de vie et en cas de décès