



L'assurance-vie : Fonctionnement et Fiscalité

Découvrez les secrets de l'assurance-vie : son fonctionnement complexe et sa fiscalité souvent méconnue lors d'une formation intensive sur deux jours, spécialement conçue pour les professionnels de l'assurance. De la compréhension des différents types de contrats à l'optimisation fiscale et à la planification patrimoniale, plongez dans un univers captivant où chaque détail compte

Durée: 14.00 heures (2.00 jours)

Profils des apprenants

- Agents généraux, courtiers
- Conseillers assurance
- CGP, CIF

Prérequis

- Aucun

Accessibilité et délais d'accès

Merci de contacter votre référent pédagogique en interne pour toutes informations complémentaires pour l'organisation de cette formation ou nous contacter par mail : kringuet.rp2f@gmail.com ou téléphone : 06.22.52.03.36

Les personnes en situation d'handicap sont invitées à contacter le référent handicap, Karl RINGUET pour une meilleure prise en charge.
4 semaines

Objectifs pédagogiques

- Décrire les principes fondamentaux de l'assurance-vie
- Appliquer la fiscalité en cas de vie et en cas de décès de l'assurance-vie
- Définir les différentes gestions d'un contrat d'assurance-vie
- Utiliser l'assurance-vie dans une stratégie de protection et de transmission

Contenu de la formation

- Accueil des participants et présentation des objectifs de la formation
- Définition de l'assurance-vie
 - Historique.
 - Les principes fondamentaux.
 - Son rôle dans la gestion patrimoniale.
- Les différents types de contrats d'assurance-vie.
 - Mono-support.
 - Multi-support.
- Les acteurs et les intervenants dans le domaine de l'assurance-vie.



- Assureurs.
- Souscripteurs.
- Bénéficiaires.
- Les modalités de souscription et de gestion des contrats d'assurance-vie.
 - Les versements.
 - La clause bénéficiaire.
 - Les avantages et les inconvénients de l'assurance-vie par rapport à d'autres produits d'épargne et de placement.
- Fiscalité de l'assurance-vie.
 - La fiscalité applicable aux primes versées et aux produits générés par le contrat.
 - Les modalités de calcul de l'impôt sur les revenus de l'assurance-vie.
 - Les cas d'exonération fiscale .
 - La fiscalité décès
- Optimisation et stratégies patrimoniales
 - Les stratégies d'investissement en assurance-vie en fonction des objectifs patrimoniaux du client.
 - La gestion des risques et la diversification des placements.
 - Les outils d'optimisation fiscale et de transmission du patrimoine via l'assurance-vie.
- Études de cas pratiques

Organisation de la formation

Équipe pédagogique

Spécialiste de la protection sociale et patrimoniale, Karl maîtrise les problématiques de valorisation du patrimoine et de développement de la relation commerciale. Il accompagne de nombreux conseillers et agents vers la réussite dès leur formation initiale. De surcroît il mène de front une activité de conseil Patrimonial, ce qui facilite son approche terrain.

Moyens pédagogiques et techniques

- Supports de formation projetés
- Étude de cas concret
- Quiz en début et fin de formation
- Mise à disposition des supports

Dispositif de suivi de l'exécution de l'évaluation des résultats de la formation

- Feuilles de présence.
- QCM intermédiaire.
- Mises en situation.
- Formulaire d'évaluation de la formation
- Certificat de réalisation de l'action de formation

Prix / Apprenant : 1100.00

21/04/2024

RP2F, c'est XX% de satisfaction globale et XX% de taux de recommandation !