

Bases de l'Assurance vie individuelle – APIV

Entrez dans le monde de l'assurance vie individuelle

Code produit : APIV

Niveau : Initiation

Modalité : Presentiel

Durée (en heure) : 14.0

Tarif :

Eligible DDA : oui

Public :

Commerciaux, assistantes commerciales et futurs ou rattachés gestionnaires de l'assurance vie individuelle

Prérequis :

Aucun

Objectif

- Positionner l'assurance vie dans l'environnement de l'épargne en France
- Comprendre le contexte juridique et fiscal de l'assurance vie individuelle

Programme de la formation

1- Préambule

- Définition du contrat d'assurance vie
- Mécanismes et atouts de l'assurance vie
- Chiffres clés

2- Typologie des contrats

- Assurances en cas de vie
- Assurances en cas de décès
- Assurances mixtes
- Garanties complémentaires

3- Fondamentaux techniques de l'assurance vie

- Tables de mortalité et espérance de vie
- Différentes primes
- Participation aux bénéfices

4- Fondamentaux juridiques de l'assurance vie

- Contrats d'assurance vie
- Parties au contrat : souscripteur, assuré, assureur, bénéficiaire

5- Opérations sur le contrat d'assurance vie

- Avance
- Rachat
- Mise en réduction
- Nantissement

6- Environnement fiscal de l'assurance vie

- Régime fiscal des prestations en cas de vie
- Régime fiscal en cas de décès
- Régime fiscal des cotisations

Moyens d'évaluation

Méthodes pédagogiques

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Evaluation des acquis de la formation par le biais de QCM et/ou d'exercices pratiques • Questionnaire de satisfaction à chaud complété par chacun à l'issue du stage • Questionnaire d'évaluation à froid complété par chacun entre 2 et 3 mois après le stage | <ul style="list-style-type: none"> • Actualisation de cas pratiques • Exposés à partir d'un diaporama • Échanges d'expériences |
|--|---|