



Chambre Nationale
des Conseils-Experts Financiers

2 0 1 0

e-learning

G E S T I O N - F I N A N C E

A S S U R A N C E V I E

OBJECTIFS

- Comprendre la mécanique juridique des opérations d'assurance vie,
- Revoir les notions fondamentales de l'assurance vie,
- Apprendre à gérer la fiscalité des opérations d'assurance vie.

PROFIL APPRENANT

- Conseiller en gestion de patrimoine,
- Conseiller financier,
- Conseiller d'entreprises,
- Collaboratrice et collaborateur de conseiller en gestion de patrimoine, de conseiller financier et de conseiller d'entreprises.

AVANTAGES

- Acquisition des connaissances permettant de tirer de ce placement original les avantages fiscaux et patrimoniaux

CONFIGURATIONS TECHNIQUES MINIMALES RECOMMANDÉES

- 1 Go Mo de mémoire vive,
- Windows XP, Windows Vista ou Windows 7,
- Internet Explorer 6.0 ou 7.0 ou 8.0, Firefox 3 ou ultérieur,
- Résolution 1024 x 768
- Flash 9.0 ou ultérieur,
- Carte son / enceinte ou casque,
- Connexion Internet : Câble, ADSL ou réseau LAN.

AUTEURS DU MODULE

Deux auteurs ont participé à la rédaction de ce module : leur parcours professionnel est présenté ci-dessous

Patrick Ferraioli : Consultant-formateur, associé-gérant de Fidélia Formation, diplômé de l'enseignement supérieur, Patrick Ferraioli possède douze années d'expérience dans la finance (Groupe Paribas), onze années dans la formation banque et assurance (Animation, conception et ingénierie pédagogique). Il enseigne également en Ecole de Commerce (Master Gestion du Patrimoine).

Marie-Dominique Picard : Consultante-formatrice chez Fidélia Formation, diplômée de l'enseignement supérieur, Marie-Dominique Picard possède huit années d'expérience dans la banque (Responsable d'entité à la BNP) et douze années d'expérience dans la formation banque et assurance (Animation, conception et ingénierie pédagogique). Par ailleurs, elle enseigne à l'université (Masters Gestion du Patrimoine).



CNCEF

22, rue de Longchamp - 75116 Paris
Tél : 01 56 26 06 01 - 01 56 26 06 02
Fax : 01 56 26 06 03

Retrouvez ces formations gratuites sur le site
www.cncef.org/formations



DURÉE DU MODULE : 4 H 0 0

A S S U R A N C E V I E

P L A N D É T A I L L É D U M O D U L É	Introduction	
	• Présentation et Objectifs	• Programme
	Les connaissances pour profiter d'un placement original	
	<ul style="list-style-type: none"> • Objectifs • Comment une enveloppe fiscale particulière permet-elle à un placement financier de devenir une opération d'assurance ? • Qui sont les intervenants d'un contrat d'assurance-vie ? <ul style="list-style-type: none"> • L'assureur • Le souscripteur • L'assuré • Le bénéficiaire 	<ul style="list-style-type: none"> • L'assurance vie en cas de décès <ul style="list-style-type: none"> • Le principe de la stipulation pour autrui • La notion de prime manifestement exagérée • Une fiscalité dérogatoire <ul style="list-style-type: none"> Principe général Cas pratiques • Une fiscalité spécifique <ul style="list-style-type: none"> Introduction Principe général Cas pratique • En résumé
	Les connaissances pour faire vivre ce placement original	
	<ul style="list-style-type: none"> • Objectifs • Les possibilités de versements dans un contrat d'assurance vie <ul style="list-style-type: none"> • Introduction • Les contrats à prime unique • Les contrats à prime périodique fixe • Les contrats à versement libre • Les possibilités d'investissement dans un contrat d'assurance vie <ul style="list-style-type: none"> • Objectifs • Les contrats en euros ou mono support <ul style="list-style-type: none"> Définition Gestion Performance Pour qui ? • Les contrats en unités de compte ou multisupports 	<ul style="list-style-type: none"> Définition Gestion Performance La diversification organisée : les fonds profilés • Les possibilités de sortie d'un contrat d'assurance vie : les rachats <ul style="list-style-type: none"> • Introduction • Définition • Droits des créanciers • Conditions • Détermination de la valeur de rachat • Les possibilités de sortie d'un contrat d'assurance vie : les avances • En résumé
L'assurance-vie un « outil de gestion du patrimoine »		
<ul style="list-style-type: none"> • Présentation des intervenants • Les solutions patrimoniales liées à la souscription du contrat <ul style="list-style-type: none"> • La prise en compte du statut matrimonial • Assurance-vie et démembrement de la souscription • La souscription par des personnes non domiciliées fiscalement en France • Les solutions patrimoniales pendant la durée de vie du contrat <ul style="list-style-type: none"> • Le crédit in fine et le crédit d'assurance vie adossé 	<ul style="list-style-type: none"> • Assurance vie et handicap • Optimiser la fiscalité du contrat d'assurance vie (sortie en cas de vie) <ul style="list-style-type: none"> • Souscrire plusieurs contrats pour optimiser rendement et capitalisation • Les solutions patrimoniales liées au dénouement du contrat par décès <ul style="list-style-type: none"> • Le démembrement de la clause bénéficiaire • Optimiser la fiscalité du contrat d'assurance vie (sortie en cas de vie) <ul style="list-style-type: none"> • Souscrire plusieurs contrats pour optimiser le dénouement aux bénéficiaires 	
Conclusion		
• Présentation	• Quiz	

CNCEF

22, rue de Longchamp - 75116 Paris

Tél : 01 56 26 06 01 - 01 56 26 06 02 - Fax : 01 56 26 06 03

Retrouvez ces formations gratuites sur le site
www.cncef.org/formations