



# 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 règlementaires 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.

FORMATIONS COURTES

PERFECTIONNEMENT



Ref. : 8992178

Durée :  
2 jours - 14 heures

Tarif :  
Salarié - Entreprise : 1650  
€ HT

Repas inclus

Code Dokelio : 025272

### 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

### PARCOURS PÉDAGOGIQUE

E-quizz amont  
Présentiel  
E-quizz aval

### ACCREDITATIONS



### PROGRAMME

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



Organisme qualifié  
par l'ISQ-OPQF

Membre de la Fédération  
Les Acteurs de la Compétence

EFE FORMATION SAS - 35, rue du Louvre - 75002 PARIS  
Tél. : +33 (0)1 44 09 25 08 - e-mail : serviceclient@efe.fr  
Siret 412 806 960 00032



### **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 digitale**

#### **Découvrir les bases techniques de l'assurance vie**

- Les tables de mortalité
- Les provisions mathématiques, le taux technique et les participation aux bénéfices
- L'avance, le rachat, la réduction 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**

Laetitia LLAURENS

Avocat associé

LEX PATRIMONIS

Franck DOMENECH

Expert en assurances

Indépendant

## **MOYENS HUMAINS, TECHNIQUES ET 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.

## LIEUX ET DATES

### À distance

20 et 21 juin 2022  
25 et 26 oct. 2022  
15 et 16 nov. 2022

### Paris

15 et 16 déc. 2022

### Lyon

25 et 26 oct. 2022

### Nantes

25 et 26 oct. 2022

### Bordeaux

25 et 26 oct. 2022



Organisme qualifié  
par l'ISQ-OPQF



Membre de la Fédération  
Les Acteurs de la Compétence

EFE FORMATION SAS - 35, rue du Louvre - 75002 PARIS  
Tél. : +33 (0)1 44 09 25 08 - e-mail : [serviceclient@efe.fr](mailto:serviceclient@efe.fr)  
Siret 412 806 960 00032