

## ASSURANCE VIE – CAPITALISATION

### Objectifs pédagogiques :

- Comprendre les principes, finalités et acteurs de l'assurance vie et du contrat de capitalisation
- Identifier les différences entre ces deux supports dans leur fonctionnement, leur fiscalité et leur usage patrimonial
- Maîtriser le cadre juridique, les règles de souscription et les clauses clés (notamment bénéficiaires)
- Intégrer les stratégies d'optimisation en matière de transmission et de gestion patrimoniale
- Appliquer le devoir de conseil dans une approche personnalisée, en conformité avec la DDA
- Connaître les évolutions réglementaires et les tendances récentes du marché

### Public visé :

- Intermédiaires en assurance (IAS)
- Conseillers en gestion de patrimoine
- Collaborateurs de banques, mutuelles ou compagnies d'assurance
- Professionnels du courtage en assurance ou de la prévoyance

### Prérequis :

Aucun. Une première expérience en gestion patrimoniale ou en assurance est un plus.

### Durée :

15 heures

### Modalité pédagogique :

Formation à distance (e-learning)

### Méthodes pédagogiques :

- Support de cours
- Quiz d'évaluation à la fin de chaque partie
- Cas pratiques



#### Attestation :

Attestation de formation délivrée, reconnue dans le cadre de la formation continue obligatoire DDA des IAS (15 h annuelles)

#### Conformité réglementaire :

- Code des assurances (articles L131-1, L132-1 et suivants)
- Directive DDA 2016/97/UE, transposition française
- Recommandations ACPR, AMF et France Assureurs
- Obligations ORIAS de formation continue des intermédiaires

#### Accessibilité :

Module accessible en ligne, compatible PC, tablette et smartphone.

### PROGRAMME DE FORMATION

#### **Partie I – Fondamentaux de l'assurance vie et du contrat de capitalisation**

Définitions, cadre juridique, différences entre assurance vie et capitalisation, typologies de contrats, parties au contrat et réglementation applicable

#### **Partie II – Fiscalité de l'assurance vie et du contrat de capitalisation**

Traitement fiscal des rachats, flat tax et prélèvements sociaux, fiscalité en cas de décès, particularités du contrat de capitalisation

#### **Partie III – Enjeux patrimoniaux et transmission**

Clause bénéficiaire, démembrement, transmission hors succession, donation, cas des majeurs protégés

#### **Partie IV – Adaptation au profil client et stratégie de conseil**

Analyse du profil de risque, horizon de placement, besoins de liquidité, choix des supports, étude de cas : jeunes actifs, familles recomposées, seniors, expatriés

#### **Partie V – Actualités, évolutions réglementaires et bonnes pratiques**

Loi Pacte, réforme du courtage, obligations DDA, contrôles ACPR, tendances du marché, pratiques à éviter et recommandations concrètes