

PREPARER LA TRANSMISSION D'ENTREPRISE – SOLUTIONS ASSURANCIELLES POUR DIRIGEANTS

Objectifs pédagogiques :

- Comprendre les enjeux juridiques, fiscaux et humains liés à la transmission d'entreprise
- Identifier les risques d'une transmission mal anticipée
- Maîtriser les solutions assurantielles adaptées à la protection du dirigeant et de ses proches
- Savoir utiliser l'assurance-vie comme outil de transmission patrimoniale
- Intégrer les dispositifs assurantiels dans une stratégie globale, en lien avec les autres outils juridiques et fiscaux
- Être capable d'accompagner un client dirigeant dans une approche personnalisée, conforme au devoir de conseil

Public visé :

- Intermédiaires en assurance (I-A-S)
- Conseillers en gestion de patrimoine
- Collaborateurs de cabinets de courtage, compagnies d'assurance, mutuelles
- Professionnels de la prévoyance ou de l'assurance-vie

Prérequis :

Aucun. Une première expérience dans le conseil aux professionnels ou dirigeants est un plus.

Durée :

15 heures

Modalité pédagogique :

Formation à distance (e-learning)

Méthodes pédagogiques :

- Support de cours complet, structuré en parties pédagogiques
- Quiz d'évaluation par chapitre
- Cas pratiques et mises en situation
- Attestation délivrée à l'issue du parcours

Conformité réglementaire :

- Code des assurances (articles L132-1, L113-1, L141-1...)
- Code général des impôts (article 990 I, fiscalité successorale)
- Directive DDA 2016/97/UE – Dispositif de formation continue de 15h
- Encadrement par l’A-C-P-R et obligations de l’ORIAS

Accessibilité :

Module accessible 24h/24 en ligne, compatible avec PC, tablette et mobile

PROGRAMME DE FORMATION

Partie I – Comprendre les enjeux de la transmission d’entreprise

Typologies de transmission, risques liés à l’impréparation, rôle de l’assurance

Partie II – Les solutions assurantielles de protection du dirigeant

Assurance décès croisée, assurance homme-clé, prévoyance du dirigeant

Partie III – Préparer la succession avec l’assurance-vie

Clause bénéficiaire, fiscalité, contrats démembrés, financement des droits de succession

Partie IV – Intégrer l’assurance dans une stratégie globale de transmission

Articulation avec les outils juridiques et fiscaux, cas pratiques, erreurs à éviter