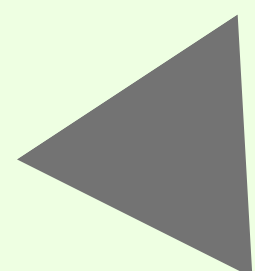
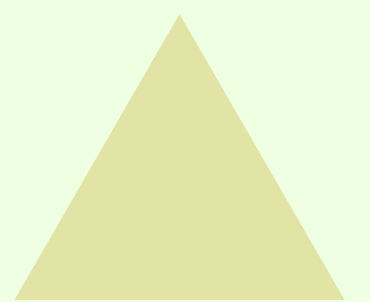
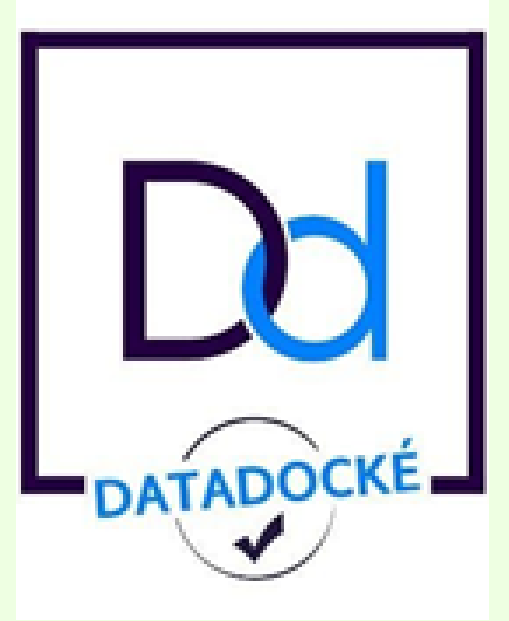


**MAITRISER LES GRANDS  
PRINCIPES DE L'ASSURANCE  
CONSTRUIRE UNE STRATÉGIE  
PATRIMONIALE GRACE AU  
RÉGIME DE L'ASSURANCE VIE**

Actions de formation ou de développement professionnels  
continus prévu à l'article R 512-13-1 du code des assurances



**VENUS CONSULTING**



# MAITRISER LES GRANDS PRINCIPES DE L'ASSURANCE CONSTRUIRE UNE STRATEGIE PATRIMONIALE GRACE AU REGIME DE L'ASSURANCE VIE

Décrypter les principes juridiques et de maîtriser les principaux mécanismes de l'assurance, de la souscription d'un contrat à sa résiliation, en passant par les règles applicables au paiement de la cotisation.

Bâtir une stratégie efficace de gestion de patrimoine implique une connaissance approfondie de l'assurance vie, de ses mécanismes techniques à ses aspects fiscaux, en passant par l'ensemble des clauses juridiques qui peuvent être optimisées.

- Maîtriser les bases du droit des assurances.
- Distinguer les différentes catégories de contrats et assimiler leurs mécanismes.
- Optimiser l'ensemble des techniques de l'assurance vie pour bâtir une stratégie de gestion de patrimoine performante.
- Prévenir les difficultés juridiques et fiscales de l'assurance vie

## **PUBLIC**

- Toute personne intégrant ou travaillant dans une entreprise d'assurances, un cabinet de courtage ou une agence d'assurances, qui souhaite comprendre l'activité d'assurance.

## **DURÉE**

- 2 jours - 15 heures de formation

## **PRÉREQUIS**

- Évoluer dans le secteur de l'assurance ou travailler avec les acteurs de l'assurance.

# PROGRAMME

## 1ÈRE JOURNÉE :

### MAITRISER LES GRANDS PRINCIPES JURIDIQUES DE L'ASSURANCE

- Examiner les différentes catégories d'assurances
- Distinction et incidences de la gestion en répartition et en capitalisation
- Étudier le principe forfaitaire, le principe indemnitaire et la subrogation de l'assureur
- Définir et différencier l'opération d'assurance, de réassurance et de coassurance
- Analyser la typologie des contrats

### IDENTIFIER LES ASSURANCES DE BIENS ET DE RESPONSABILITÉS

- Notions de responsabilité : ce qu'elles recouvrent
- Les assurances de responsabilités
- L'assurance automobile
- Les assurances incendie et la Multirisque Habitation (MRH)
- Les assurances risques divers

*Étude de cas : analyse de plusieurs contrats d'assurance*

### DISTINGUER LES TYPES DE CONTRATS EN ASSURANCES DE PERSONNES

- Les contrats d'assurance complémentaire maladie et/ou accidents corporels
- L'assurance vie individuelle
- Les assurances collectives vie et santé

*Exercice d'application : rédaction d'un argumentaire en vue d'un programme de fidélisation*

## 2ÈME JOURNÉE :

### CONSTRUIRE UNE STRATÉGIE PATRIMONIALE GRÂCE AU RÉGIME DE L'ASSURANCE VIE

### UTILISER L'ASSURANCE VIE COMME UN INSTRUMENT DE RÉORGANISATION DE LA SUCCESSION

- Savoir rédiger des clauses bénéficiaires de qualité
- Mettre en place des clauses bénéficiaires démembrées
- Déterminer l'intérêt des clauses bénéficiaires avec charges et conditions
- Savoir rédiger une clause bénéficiaire à option
- Associer assurance vie et fiducie

*Exercice d'application : rédaction d'un modèle type de clause bénéficiaire*



## **UTILISER L'ASSURANCE VIE COMME UN INSTRUMENT DE GARANTIE**

- Bénéficier des avantages patrimoniaux du nantissement ou de la délégation
- Appréhender l'intérêt du démembrement en assurance vie

## **CONNAÎTRE L'INTÉRÊT PATRIMONIAL DU CHOIX D'UN TYPE D'ASSURANCE VIE**

- Co-souscriptions, fonds dédiés, contrats en euros, contrats en unités de compte ou euro-croissance

## **OPTIMISER LES ASPECTS FISCAUX DES CONTRATS D'ASSURANCE VIE**

- Savoir optimiser l'abattement fiscal de 4600 ou 9200 €
- Déterminer les possibilités offertes à l'assuré de plus de 70 ans
- Maîtriser les impacts de la loi TEPA
- Connaître les impacts patrimoniaux de la fiscalité des non-résidents
- Partage d'expériences : construction d'une stratégie de gestion de patrimoine autour de l'assurance vie



**97 rue Sauveur Tobelem  
13007 Marseille**

**Téléphone : 09 72 63 83 89**

**Declaration d'activite de formation  
enregistre sous le numero 93131678213**



**VENUS CONSULTING**

