

# Le traitement civil et fiscal de l'assurance-vie

Date	Durée	Tarif	Exécution
A convenir ensemble	3 heures	Tarif adapté selon le nombre et le profil des participants	En présentiel Ou à distance

## Les thèmes abordés :

Clause bénéficiaire	Testament
Primes manifestement exagérées	Contrat dénoué et non dénoué
Régimes matrimoniaux	Taxation

## Public concerné :

Notaires, avocats et leurs collaborateurs  
Généalogistes, chercheurs et régisseurs travaillant dans un cabinet de généalogiste  
Conseillers en gestion de patrimoine, experts-comptables et conseillers en assurance

## Prérequis :

Connaître les notions de base en droit de la famille et droit civil

## Objectifs

A l'issue de la formation, les participants seront capables de :

- \* Tenir compte des contrats d'assurance-vie lors de la liquidation des successions
- \* Cerner les difficultés liquidatives suscitées par l'assurance-vie
- \* Informer les clients sur les différents contrats, leurs conséquences civiles et fiscales

## Programme

### 🍃 Le contrat d'assurance-vie sur le plan civil

Notions et régime juridique  
Les clauses bénéficiaires et la désignation testamentaire  
Les primes manifestement excessives  
L'assurance-vie et les conjugalités

### 🍃 Le contrat d'assurance-vie sur le plan fiscal

Les régimes fiscaux  
La double liquidation

*Programme susceptible de modifications*

### Les plus



Animations interactives et échanges participatifs



Remise d'un support pédagogique pratique pour mieux vous accompagner



Mise en situation pratique et exercices collaboratifs pour apprendre et s'exercer de manière ludique

## Déroulement de la formation et moyens d'encadrement

### 🕒 Avant la formation

Audit téléphonique entre l'organisme de formation et le pilote de la formation, pour déterminer les besoins des participants et établir la meilleure approche pédagogique.

### 🕒 Pendant la formation

Accueil des participants.  
Présentation du programme, liste des attentes des participants, des points à aborder et des objectifs visés par la formation.  
Apports théoriques et pratiques, échanges et partages de réflexions.

### 🕒 En fin de formation

Bilan de la journée pour s'assurer que les points abordés ont été assimilés. Reprise éventuelle de sujets non compris.

### 🕒 A l'issue de la formation

Questionnaire de satisfaction adressé aux participants pour évaluer leur satisfaction tant sur les conditions de déroulement que sur le contenu de la formation.

# Les modalités de formation

## Modalités pédagogiques et d'évaluation :

Type de formation : inter, intra ou individuelle

Les méthodes pédagogiques sont à la fois informatives et interactives. Elles permettent, notamment via une approche pragmatique et des exercices collaboratifs, de susciter l'engagement des participants et de favoriser les échanges.

La formation est étayée par des apports théoriques, des études de cas pratiques, des mises en situation professionnelles, des questions/réponses.

Le formateur évaluera les acquis en utilisant des exercices à la fin de chaque séquence pédagogique, type résolution de cas pratiques, questions à choix multiples, 'questions challenge', grille d'analyse...

Un support de formation sera remis à chaque participant le jour de la formation ou mis à sa disposition préalablement à la formation de manière dématérialisée.

## Modalités techniques :

Pour les formations en présentiel : salle de formation adaptée au nombre de participants et équipée d'un tableau de conférence et vidéoprojecteur permettant la projection d'un support de présentation.

Pour les formations à distance : un lien de connexion au logiciel de visioconférence sera envoyé la veille de la formation.

## Modalités de suivi et appréciation des résultats :

Émergence par les participants et l'intervenant.

Évaluation à l'issue de la formation : un questionnaire de satisfaction de fin de formation est adressé à chaque participant pour mesurer la qualité organisationnelle et pédagogique de la formation.

## Modalités et délais d'accès :

Une proposition tarifaire sera adressée dans les 72 heures de l'audit téléphonique (échange d'informations préliminaires).

Signature d'une convention de formation à l'issue de l'acceptation du devis.

Le délai d'accès entre la convention de formation signée par les parties et le début de la formation est en moyenne de 1 mois en fonction du financement demandé.

## Accessibilité aux personnes en situation de handicap :

La formation aura lieu dans les locaux de l'entreprise (formation intra) ou dans des locaux mis à disposition par l'organisme de formation (formation inter).

L'adaptation des moyens de la prestation sera étudiée et tout sera mis en œuvre pour accueillir dans les conditions optimales les personnes en situation de handicap.

Mise à jour le 2 mai 2023 et actualisée tous les 3 mois

## Me contacter

06.26.28.43.03

[jm@successionpatrimoine.com](mailto:jm@successionpatrimoine.com)



Organisme de formation engagé dans une démarche de qualité approuvée. **Les prestations sont prises en charge en partie ou en totalité par des fonds publics ou mutualisés.**