

AA084

PERFECTIONNEMENT

1 jour 7 heures

610 €

Déjeuners offerts  
Exonérés de TVA

## Assurance vie et démembrement

Optimiser la transmission au moyen des diverses techniques de démembrement

## COMPÉTENCES VISÉES

- Déterminer les clauses bénéficiaires et démembrement des contrats d'assurance vie.

## PROGRAMME

## A. RÉGIME JURIDIQUE ET FISCAL DU DÉMEMBREMENT DE PROPRIÉTÉ EN USUFRUIT

1. Notions de démembrement en usufruit classique
2. Cession d'un bien démembré
3. Conversion de l'usufruit en rente viagère ou en capital
4. Extinction de l'usufruit
5. Modalités d'application de l'article 669 du CGI
6. Modalités d'application de l'IFI

## B. RÉGIME JURIDIQUE ET FISCAL DU DÉMEMBREMENT DE PROPRIÉTÉ EN QUASI-USUFRUIT

1. Notions de démembrement en quasi-usufruit
2. Gestion de la créance de restitution
3. Gestion de l'absence de l'obligation de « donner caution »
4. Extinction du quasi-usufruit

## C. DÉMEMBREMENT DE LA SOUSCRIPTION D'UN CONTRAT EN EMPLOI D'ACTIFS SUCCESSORAUX

1. Rédaction de l'annexe de démembrement
2. Organisation de la pluralité de souscripteurs
3. Gestion des droits de l'usufruitier
4. Détermination des règles fiscales des rachats
5. Risque de requalification en donation indirecte
6. Extinction de l'usufruit

## D. DÉMEMBREMENT DE LA SOUSCRIPTION D'UN CONTRAT EN LIAISON AVEC LES RÉGIMES MATRIMONIAUX

1. Modalité de démembrement selon le régime matrimonial
2. Organisation de la pluralité de souscripteurs
3. Gestion du dénouement au 1er décès
4. Gestion du dénouement au 2ème décès
5. Rédaction des clauses bénéficiaires
6. Modalités fiscales au dénouement des contrats

## E. DÉMEMBREMENT DE LA CLAUSE BÉNÉFICIAIRE

1. Usage de l'article 587 du Code civil
2. Rédaction de la clause bénéficiaire
3. Impact de la notion de « à titre onéreux » sur la clause bénéficiaire

## PUBLIC

- Gestionnaires de contrats d'assurance vie individuelle
- Conseillers en assurance
- Chargés de clientèle
- Agents généraux
- Courtiers
- Chargés d'études juridiques
- Inspecteurs commerciaux

## PRÉ-REQUIS

Formations IFPASS suivies ou connaissances équivalentes. AA347

## POINTS FORTS

Analyse et mise en pratique des possibilités de démembrement d'un contrat d'assurance vie (par l'entrée et par la sortie).

## FORMATEUR(S)

Cette formation est animée par un professionnel de l'assurance vie, formateur expert de l'IFPASS.

## SESSION(S) 2021

Dates disponibles sur le site [www.ifpass.fr](http://www.ifpass.fr)

Session(s) continue(s)

Disponible en régions sur demande

## MÉTIERS VISÉS

03B - Vente en bureau ou point de vente, 03F - Encadrement d'un réseau de vente salarié, 03C - Animation de réseaux non salariés (prescripteurs, partenaires, intermédiaires)

## PERSONNALISATION DE PARCOURS

Un questionnaire préparatoire sera remis en amont de la formation au participant lui permettant de faire remonter auprès du formateur ses attentes et besoins spécifiques.

## VALIDATION DES ACQUIS

- Évaluation des acquis de la formation par des cas pratiques
- Questionnaire d'évaluation à chaud proposé à la fin du stage
- Une attestation sera remise au stagiaire à la fin de la formation