

AA374

BASES

2 jours 14 heures

1 160 €

Déjeuners offerts
Exonérés de TVA

Composantes du patrimoine et méthodologie du bilan patrimonial

Régimes matrimoniaux, donations et successions

COMPÉTENCES VISÉES

- **Exploiter** les informations juridiques, fiscales, économiques et budgétaires, pour analyser la situation du client.
- **Identifier** les objectifs et les besoins du client.
- **Effectuer** un diagnostic en identifiant des pistes d'amélioration.
- **Sélectionner** et conseiller des solutions patrimoniales pertinentes, à partir de l'évaluation des besoins et des objectifs du client.
- **Présenter** un bilan patrimonial comportant un état des lieux, un diagnostic et des préconisations sur des solutions patrimoniales et d'assurances (assurance vie, retraite, prévoyance décès et dommages corporels).
- **Appliquer** la réglementation sur la distribution, propre aux contrats d'assurance vie, retraite, prévoyance et de complémentaire santé.

PROGRAMME

A. DÉTENTION DU PATRIMOINE DANS LE CADRE DU MARIAGE

1. Identifier les différents régimes matrimoniaux
2. Définir le régime légal de la communauté des biens réduite aux acquêts
3. Définir les régimes matrimoniaux conventionnels
4. Comprendre les mécanismes juridiques de la modification du régime et ses conséquences

B. DÉTENTION DU PATRIMOINE HORS CADRE DU MARIAGE

1. Pacte Civil de Solidarité (PACS)
2. Union libre

C. TRANSMISSION DU PATRIMOINE PAR DONATION

1. Définir les principes juridiques des libéralités
2. Distinguer les donations notariées :
donation partage
donation en avancement de part successorale
donation hors part successorale
3. Distinguer les donations « à risque » :
don manuel / donation déguisée
4. Déterminer le régime fiscal des donations

D. TRANSMISSION DU PATRIMOINE PAR SUCCESSION

1. Comprendre le mécanisme de la dévolution successorale légale
2. Définir la succession testamentaire
3. Comprendre les modes de règlement de la succession
4. Déterminer le régime fiscal des successions

PUBLIC

- Conseillers en assurance vie individuelle
- Gestionnaires de contrats vie individuelle
- Chargés d'études juridiques débutants

PRÉ-REQUIS

Formations IFPASS suivies ou connaissances équivalentes AA091

POINTS FORTS

Pour chaque mécanisme juridique de transmission du patrimoine, le formateur analyse les conséquences fiscales sur le patrimoine et sur l'assurance vie. Des exercices et des questions-réponses viennent consolider les différents thèmes abordés.

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

Session(s) continue(s)

Disponible en régions sur demande

MÉTIERS VISÉS

03B - Vente en bureau ou point de vente, 03C - Vente des contrats sur plateforme (téléphonique ou Internet)

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 exercices
- Questionnaire d'évaluation à chaud proposé à la fin du stage
- Une attestation sera remise au stagiaire à la fin de la formation