


## Bases de l'assurance de personnes

<p><b>Objectif :</b> Connaître les bases juridiques et techniques de l'assurance vie individuelle ainsi que ses objectifs de prévoyance et d'épargne. Savoir distinguer les trois grandes familles d'assurance vie. Comprendre les différences entre les contrats d'assurance vie et les contrats de capitalisation. Etre au courant de la fiscalité des deux types de contrat en cas de vie ou de décès.</p>	<p><b>Personnes concernées</b> Tout public désirant s'initier à l'assurance vie.</p> <p><b>Pré requis :</b> Aucun.</p>
<p><b>PROGRAMME</b></p>	<p><b>PEDAGOGIE</b></p>
<p><b>▮ Bases juridiques de l'assurance vie</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▮ Définition d'un contrat d'assurance</li> <li>▮ Souscription d'un contrat</li> </ul> <p><b>▮ Bases techniques de l'assurance vie</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▮ Utilisation des tables de mortalité</li> <li>▮ Calcul d'une prime</li> </ul> <p><b>▮ Trois grandes familles de contrats d'assurance vie</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▮ L'assurance décès</li> <li>▮ L'assurance vie en cas de vie</li> <li>▮ L'assurance mixte qui combine les caractéristiques de l'assurance décès et de l'assurance vie</li> </ul> <p><b>▮ Assurance vie en cas de vie: prévoyance et épargne</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▮ Versement d'un capital en cas de décès</li> <li>▮ Versement d'un capital en cas de vie</li> </ul> <p><b>▮ Contrat de capitalisation</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▮ Bons de capitalisation</li> <li>▮ Capital épargné augmenté des intérêts</li> <li>▮ Contrat mono support</li> <li>▮ Contrat en unités de compte</li> </ul> <p><b>▮ Fiscalité des bons de capitalisation et des contrats d'assurance vie</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▮ En cas de vie</li> <li>▮ En cas de décès <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Bons de capitalisation appartiennent à la succession</li> <li>❖ Contrats d'assurance vie : le capital augmenté des intérêts est transmis au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) au contrat</li> </ul> </li> </ul>	<p><b>Le Formateur.</b> Conseil -expert en ingénierie financière et assurances.</p> <p><b>Méthode pédagogique</b></p>  <p>La démarche consiste à réaliser des apports techniques pour une meilleure compréhension des mécanismes de l'assurance de personnes.</p> <p>Des travaux individuels seront demandés pour une adaptation des contenus de la formation aux réalités des participants.</p> <p>Des cas pratiques seront développés permettront de concrétiser l'utilisation de nouvelles techniques.</p> <p><b><u>Intra entreprise</u></b> Lieu de formation : dans la ville de votre choix</p> <p><b><u>Inter entreprises</u></b> Tarif par personne</p> <hr/> <p style="text-align: center;"><b>2 jours</b></p> <hr/> <p style="text-align: center;"><b>1 150 €</b></p> <hr/> <p style="text-align: center;">Réf : BA002</p>

Organisme de formation PROFORMALYS – Formation Banque Assurances partout en France