

DDA

Référence : ASS-ASVIEC-001

Public visé

- Toute personne intéressée par les produits d'assurance-vie et de capitalisation.
- Conseillers en assurance, conseillers bancaires, gestionnaires de patrimoine...

Public concerné
Spécifique

Prérequis
Aucun

Méthode
E-learning

Durée : 5 H

Prix : 250 € *

* Exonéré de TVA
(Art.261.4.a du CGI)

Descriptif de la formation

- La formation sur les contrats d'assurance-vie et de capitalisation permet de connaître les aspects fondamentaux et les formalités juridiques qui président à la souscription d'un contrat d'assurance-vie et/ou de capitalisation de même que les étapes de vie du contrat : de la phase précontractuelle au dénouement du contrat et à la fiscalité qui en découle.

Objectifs de la formation

- Comprendre les différents types de contrats, et les conditions de souscription, de fonctionnement et de dénouement de chacun.

Compétences visées

- Comprendre le marché de l'assurance-vie
- Maîtriser le cadre juridique et fiscal de l'assurance-vie
- Connaître les caractéristiques techniques des produits
- Maîtriser les obligations d'information et de conseil
- Connaître les spécificités des contrats de capitalisation

Modalités d'évaluation

Une validation des connaissances se fait tout au long de la formation par l'intermédiaire de quiz.

Durée d'accès
au campus de formation
en ligne :

3 mois d'accès



Document remis à l'issue de la formation :

- Attestation de formation est délivrée à l'apprenant.



Détails de la formation

Cette formation complète vous permet de connaître les principaux atouts des contrats d'assurance-vie et de capitalisation par rapport aux autres placements.

L'assurance-vie : la souscription

Connaître les formalités fondamentales qui président à la souscription d'un contrat d'assurance-vie, ainsi que les droits et les obligations des deux parties.

- Quelques généralités et l'environnement économique de l'assurance-vie
- Les acteurs d'un contrat d'assurance-vie
- La souscription et la sélection des risques
- L'information du souscripteur

L'assurance-vie : la vie du contrat – A

Connaître tous les aspects juridiques liés à la vie du contrat.

- La notion de prime d'assurance
- Le paiement des primes
- Les supports et stratégies d'investissement
- Le transfert du contrat

L'assurance-vie : la vie du contrat – B

Connaître tous les événements qui peuvent se dérouler après la signature d'un contrat d'assurance-vie.

- Le rachat du contrat
- Les avances sur contrat
- Le nantissement du contrat

L'assurance-vie : le dénouement

Connaître les différentes formes de dénouement du contrat d'assurance-vie et leurs conséquences.

- L'assurance-vie avec une sortie en capital
- L'assurance-vie avec une sortie en rente
- L'assurance décès
- Les caractéristiques communes à toutes les situations

La fiscalité de l'assurance-vie

Comprendre l'environnement fiscal de l'assurance-vie et connaître les avantages que ce produit comporte.

- L'assurance-vie et les prélèvements sociaux
- La fiscalité en cas de vie
- La fiscalité en cas de décès
- Quelques situations particulières

L'assurance-vie : la clause bénéficiaire

Connaître le formalisme de la clause bénéficiaire et acquérir les notions liées à l'importance de la notion d'acceptation, avec les conséquences qui en découlent.

- Principes de la clause bénéficiaire
- Acceptation de la clause bénéficiaire
- Révocation et modification du bénéficiaire

La spécificité des contrats de capitalisation

Connaître les caractéristiques et les opportunités que présentent les contrats de capitalisation.

- Une définition et les caractéristiques de ces contrats
- La fiscalité des contrats de capitalisation
- Les stratégies d'utilisation possibles

Cas concret – Document d'informations clés (DIC)

Cas concret consacré au document d'informations clés (DIC), document d'information concernant les contrats d'assurance-vie et de capitalisation.

Déroulement de la formation et méthodes pédagogiques

Nos formations E-learning permettent un apprentissage efficace et accessible à tous.

Elles sont composées de modules interactifs, animés et pédagogiques, avec :

- Des dessins animés immersifs ;
- Des apports de connaissances graphiques et animés ;
- Des exercices d'ancrage tout au long des séquences ;
- Des cas d'application approfondis où l'apprenant est immergé, le temps d'un learning game, dans son environnement de travail.

Supports d'apprentissage

- Carnet de prise de notes.
- Fiche de synthèse.



Vos référents

Expert pédagogique : Jean-Michel Pauline

Sa carrière lui a permis d'alterner des postes opérationnels et des activités de formation, successivement :



Jean-Michel Pauline
Fondateur et gérant de Babylon.fr

- Directeur de groupe bancaire
- Agent immobilier
- Animateur au Brevet Professionnel de banque
- Maître de conférences à l'Institut Technique de Banque
- Consultant au CFPB Lyon
- Fondateur, consultant senior et administrateur du groupe Format Finance
- Depuis 1990, gérant fondateur et dirigeant de Babylon.fr

Domaines d'expertise

- Assurance
- Banque
- Crédits
- Immobilier

Tutorat et accompagnement

Durant toute votre formation, babylon.fr reste à votre service pour toute question pédagogique. En cas de problème technique, ou pour toute question, notre support en ligne est là pour vous apporter de l'aide (support@babylon.fr).

Un spécialiste métier pourra être interrogé à tout moment au cours de votre formation. En cas de difficulté de formation, vous ne vous retrouvez pas seul.

Contact

Pédagogique : Jean-Michel PAULINE - jean-michel.pauline@babylon.fr / +33 4 79 25 94 96

Technique : Lionel PARENT - lionel.parent@babylon.fr / +33 4 79 25 94 96

Administratif : Léa PAULINE - lea.pauline@babylon.fr / +33 4 79 25 94 96



La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie suivante :
actions de formation

Environnement technique

Pour démarrer dans de bonnes conditions, il vous faut :

- Avoir à sa disposition, pendant toute la durée de la formation, un ordinateur personnel avec un navigateur récent (Google Chrome, Safari ou Firefox).
- Avoir une certaine aisance avec un ordinateur et savoir utiliser au minimum les principales applications courantes (messagerie, navigateur Web, bureautique, PDF...).
- Savoir utiliser internet et avoir un accès avec une connexion haut débit.

Accessibilité

Les contenus des module sont sous-titrés.

Démarrage des sessions de formation

Les entrées en formation se font à tout moment.

Modalité de suivi et fonctionnement du campus

Chaque apprenant possède un identifiant unique et un mot de passe personnel lui permettant de s'identifier sur l'espace de formation. Toutes les actions de formation en ligne font l'objet d'un relevé de connexion.

Un suivi de formation régulier est effectué par nos soins. Un outil de suivi permet le cas échéant à un tuteur, de suivre à distance l'évolution du parcours de l'apprenant.

Modalités d'inscription

Vous pouvez vous inscrire directement sur notre site, sur la page de la formation, en remplissant le formulaire d'inscription que vous trouverez en cliquant sur le bouton « je suis intéressé.e ».

Nos conseillers sont à votre disposition
pour construire votre projet.

Conseillez-moi

formation@babylon.fr
04 79 25 94 96
(Appel non-surtaxé)

