

## Assurance-vie : analyse juridique et fiscale

Une approche transverse de l'assurance-vie pour un recours maîtrisé et adapté aux besoins du souscripteur

Code  
**43758**

Durée  
**1 jour / 7 heures**

Tarif Inter\*  
**985 € HT**

\*Repas inclus (en présentiel)

### PUBLIC

Gestionnaire de patrimoine –  
Conseillers en gestion de patrimoine  
– Banquiers privés – Chargés de  
clientèle particuliers – Intermédiaires  
des réseaux d'assurances –  
Rédacteurs et gestionnaires  
assurance-vie individuelle – Avocats  
– Notaires – Experts-comptables –  
Toute personne souhaitant maîtriser  
les aspects juridiques et fiscaux des  
contrats d'assurance-vie dans le  
cadre de la gestion d'un patrimoine

### PRÉ-REQUIS

Avoir des connaissances générales  
en fiscalité des particuliers

### NIVEAU D'EXPERTISE

Perfectionnement

### LES POINTS FORTS

Triple approche de l'assurance-vie :  
juridique, fiscale, patrimoniale

Nombreux conseils pratiques et  
illustrations chiffrées pour se rendre  
compte des opportunités mais aussi  
des éventuels risques inhérents au  
contrat d'assurance-vie.

Support de formation présentant  
l'essentiel des points vus durant la  
formation (téléchargeable depuis  
votre espace apprenant).

### MOYENS PÉDAGOGIQUES

- Dispositif de formation structuré  
autour du transfert des  
compétences
- Acquisition des compétences  
opérationnelles par la pratique et  
l'expérimentation
- Apprentissage collaboratif lors des  
moments synchrones
- Parcours d'apprentissage en  
plusieurs temps pour permettre  
engagement, apprentissage et  
transfert
- Formation favorisant  
l'engagement du participant pour  
un meilleur ancrage des  
enseignements

### SATISFACTION ET EVALUATION

- L'évaluation des compétences  
sera réalisée tout au long de la

## Objectifs pédagogiques

- Cerner le cadre juridique et patrimonial de l'assurance-vie
- Maîtriser les aspects fiscaux de l'assurance-vie dans une logique d'optimisation

## Programme de la formation

### Engagement

Vous vous engagez dans votre formation. Connectez-vous sur votre espace participant et complétez votre questionnaire préparatoire. Votre formateur recevra vos objectifs de progrès. Auto-évaluez vos compétences pour suivre vos progrès à l'issue de votre formation.

## Cerner le cadre juridique et patrimonial de l'assurance-vie

### Identifier les utilisations et l'encadrement juridiques du contrat d'assurance-vie

- Stipulation pour autrui et implications juridiques
- Saisie et nantissement des contrats : protection et recours des créanciers
- Obligations légales des assureurs et souscripteurs
- Etude de cas : Analyse de situations propices au recours à l'assurance-vie en tant que garantie financière

### Employer l'assurance-vie avec discernement dans une logique patrimoniale

- Comparaison avec d'autres enveloppes fiscales : contrats de capitalisation, PER, PEA, PEA-PME • Notion de primes manifestement exagérées
- Modes de désignation de la clause bénéficiaire : nominatif, impersonnel, testamentaire
- Clause bénéficiaire démembrée, à options, à titre onéreux
- Acceptation et révocation : moment, effets, protection contre l'abus de faiblesse
- Assurance vie hors succession : enjeux et limites
- Impact du régime matrimonial et transmission intergénérationnelle
- Étude de cas : Analyse et rédaction de clauses bénéficiaires

formation par le participant lui-même (auto-évaluation) et/ou le formateur selon les modalités de la formation.

- Evaluation de l'action de formation en ligne sur votre espace participant :
  - ▶ A chaud, dès la fin de la formation, pour mesurer votre satisfaction et votre perception de l'évolution de vos compétences par rapport aux objectifs de la formation. Avec votre accord, votre note globale et vos verbatims seront publiés sur notre site au travers d'Avis Vérifiés, solution Certifiée NF Service
  - ▶ A froid, 60 jours après la formation pour valider le transfert de vos acquis en situation de travail
- Suivi des présences et remise d'une attestation individuelle de formation ou d'un certificat de réalisation

### ACCOMPAGNEMENT FORMATION À DISTANCE

En cas de nécessité, une assistance technique et pédagogique est joignable entre 8h30 et 18h (jours ouvrés):

- par téléphone : 01 83 10 10 10
- par mail : [care-formation@lefebvre-dalloz.fr](mailto:care-formation@lefebvre-dalloz.fr)

Une réponse immédiate est apportée ; si besoin, le demandeur est mis en relation avec un expert dans un délai maximum de 48h.

## Maîtriser les aspects fiscaux de l'assurance-vie dans une logique d'optimisation

### Déterminer l'impôt sur le revenu généré par l'assurance-vie

- Règles fiscales selon la date de souscription et la durée du contrat
- Régime fiscal des prestations : prélèvement forfaitaire unique (Flat tax)
- Imposition des rachats et traitement fiscal des intérêts
- Cas particuliers : contrats souscrits après 70 ans, exonérations et plafonds
- Exercice pratique : Calcul de l'imposition selon différents scénarios

### Mesurer les autres impositions générées par les contrats d'assurance-vie

- En matière de contribution sociale : traitement des prélèvements sociaux notamment en présence d'un non-résident
- En matière d'impôt sur la fortune immobilière (IFI)
- En matière de succession : Loi TEPA et exonération des droits de succession
- Exercice pratique : Calcul de l'imposition selon différents scénarios

### Cerner les incidences fiscales des enveloppes et situations spécifiques

- Modification des supports en cours de vie : arbitrages et impacts fiscaux
  - Fusion et scission des OPC
  - Gestion des contrats en UC : sélection des actifs financiers
  - Fiscalité des contrats vie génération et Fourgous
  - Cas particuliers : les contrats souscrits au profit de personnes handicapées
  - Obligation d'information et devoir de conseil
  - Gestion alternative et diversification
  - Cas pratique : Simulation d'un schéma d'optimisation patrimoniale
- Remarque : cette formation n'a pas vocation à traiter les fondamentaux techniques de l'assurance vie (comme les obligations légales de l'assureur sur la participation aux bénéfices, la détermination du taux technique d'un contrat d'assurance, les mécanismes des provisions mathématiques en assurance-vie, etc.)

### Transfert

Votre parcours de formation se poursuit dans votre espace participant. Connectez-vous pour accéder aux ressources, auto-évaluer vos compétences acquises pendant votre formation et faciliter la mise en œuvre de vos engagements dans votre contexte professionnel.

## A noter

...

En amont et en aval de la formation, le positionnement pédagogique sera effectué à l'aide d'un questionnaire d'auto-positionnement.

## Prochaines sessions

...

### PARIS

- 27 Oct. 2026 – Session Garantie
- 12 Nov. 2026
- 16 Déc. 2026

### A DISTANCE

- 27 Oct. 2026 – Session Garantie
- 12 Nov. 2026
- 16 Déc. 2026

