

USAS0G - Assurances de personnes et leurs développements

Présentation

Objectifs pédagogiques

Le cours poursuit les objectifs suivants :

- Situer les assurances vie comme instrument de gestion du patrimoine.
- Appréhender la situation familiale patrimoniale et fiscale des souscripteurs
- Appréhender le devoir de conseil des professionnels
- Identifier les différents placements ou instruments financiers et déterminer les différents profils d'épargnant
- Identifier et caractériser les différents produits d'assurance " prévoyance " " épargne " et " épargne retraite ".
- Connaître l'environnement juridique et fiscal relatif aux contrats d'assurances vie.
- Répondre aux besoins du client par le biais des assurances vie.

Programme

Contenu

- Le devoir de conseil ;
- Le bilan patrimonial ;
- La situation familiale et matrimoniale des souscripteurs ;
- L'assurance vie et la transmission du patrimoine ;
- La fiscalité de l'assurance vie en cas de vie et en cas de décès ;
- La fiscalité des particuliers ;
- La fiscalité des produits mobiliers ;
- Les différents régimes de retraite obligatoires et facultatifs ;
- Les différents supports financiers de la retraite individuelle et collective.

Modalités de validation

- Examen final

Valide le 06-10-2022



Code : USAS0G

Unité spécifique de type cours
2 crédits

Responsabilité nationale :
EPN09 - Economie Finance
Assurance Banque (EFAB) / 1

Contact national :

EPN09 - Enass

41 rue Gay lussac

75005 Paris

01 44 10 79 51

Gabrielle Marcenac

gabrielle.marcenac@lecnam.net