



# IAS NIVEAU 3

## Les assurances de personnes

### (assurance vie et capitalisation)

Objectif :

- Connaître l'environnement de l'assurance (préambule, historique depuis sa création) : Environnement Général
- Connaître les différentes assurances : Assurance de biens ou Assurance de Personnes
- Connaître les différents cadres juridiques de l'Assurance

**DURÉE : 37 heures d'E-learning**

**PRÉREQUIS : Savoir utiliser un ordinateur**

**MODALITÉS PÉDAGOGIQUES : Action de formation et mise en situation sous forme d'exercice, évaluation des acquis en fin de formation.**

**METHODES PEDAGOGIQUES STAGIAIRES ET MOYENS TECHNIQUES : Formation au centre de formation Neoone ou possibilité de Visio.**

## LES SAVOIRS GENERAUX

Introduction

L'origine et le développement de l'assurance

Le secteur de l'assurance

Le rôle social et économique de l'assurance

Les bases techniques de l'assurance

Les différentes assurances

Le cadre juridique de l'assurance

Le contrat d'assurance

Les 3 catégories d'organismes assureurs

La distribution d'assurances

Les distributeurs d'assurances

Les intermédiaires en opération de banque et services de paiement

Les intermédiaires « financiers »

Les intermédiaires du financement participatif

Choisir son statut de distributeurs

Créer son réseau de distribution et de gestion

Contractualiser avec ses fournisseurs et ses distributeurs

Délocaliser son activité

Gérer un cumul de statut

Piloter la capacité professionnelle et l'honorabilité de ses collaborateurs

Informé et conseiller son client

L'après-vente et la fidélisation

Les bases de la RGPD pour créer une fiche client

Définition et cadre juridique

Connaître les obligations pesant sur les organismes

Organiser la lutte contre le blanchiment au sein et en dehors des groupes

Recouvrir à des tiers pour la mise en œuvre des obligations de vigilance  
Connaitre les modalités de contrôle et les sanctions encourues

## **LA SOUSCRIPTION DU CONTRAT – L'IMPOT SUR LE REVENU**

- 2 Les contrats d'assurances vie  
Le fichier des contrats d'assurance vie  
La saisie fiscale du contrat d'assurance vie  
La récupération des aides sociales  
Le régime fiscal des contrats d'assurance vie en déshérence (BOI-DJC-DES)

## **L'EPARGNE RETRAITE**

- 3 Le plan d'épargne retraite populaire (PERP)  
Le plan d'épargne retraite (PER)

## **LA DETENTION DU CONTRAT**

- 4 L'impôt de solidarité sur la fortune immobilière  
Le traitement des contrats non dénoués (lors de la dissolution de la communauté)  
Des arbitrages en suspension de prélèvements

## **FISCALITES DES CAPITAUX TRANSMIS EN CAS DE DECES**

- 5 Généralités  
La fiscalité des contrats souscrits actuellement (depuis le 31/10/98)  
La fiscalité des contrats anciens (antérieurs au 13/10/98)  
Les risques fiscaux d'abus de droit ou de requalification  
Les obligations déclaratives  
L'assurance en cas de vie au bénéfice d'un tiers  
La transmission à titre gratuit et à titre onéreux de contrats de capitalisation

## **FISCALITES DES RACHATS DES CAPITAUX EN COURS DE VIE**

- 6 Le paiement des sommes sous la forme d'un capital  
Le règlement des prestations sous la forme de rente