

## Assurance-vie et contrat de capitalisation : comparatif entre deux solutions patrimoniales incontournables

Niveau : Pratique courante

Durée : 0,57 jour(s) soit 4,0 heure(s)

### Public concerné

---

Notaires et collaborateurs du notariat

### Compétences pédagogiques :

---

À la fin de la formation le bénéficiaire sera capable de :

- Connaître les principales caractéristiques civiles et fiscales de la détention d'un contrat d'assurance-vie et d'un contrat de capitalisation
- Maîtriser les conséquences civiles et fiscales du décès du détenteur d'un contrat d'assurance-vie et d'un contrat de capitalisation
- Conseiller à ses clients la souscription de tels contrats en fonction de leur situation et de leurs objectifs de transmission
- Connaître les solutions permettant d'organiser la transmission patrimoniale dans les meilleures conditions à l'aide de ces deux placements

### Contenu

---

#### Conséquences civiles et fiscales de la détention d'un contrat d'assurance-vie et d'un contrat de capitalisation

- Nature civile de chaque type de contrat
- Fiscalité applicable en cas de rachat sur l'un de ces contrats
- Intérêt de la souscription de plusieurs contrats

#### Conséquences civiles et fiscales du décès du détenteur d'un contrat d'assurance-vie et d'un contrat de capitalisation

- Conséquences civiles et fiscales du décès selon le type de contrat

- Conséquences d'un décès non anticipé et pistes d'amélioration possibles

## Deux solutions pertinentes en matière de transmission

- Stratégies comparées : souscription d'un contrat d'assurance-vie ou donation d'un contrat de capitalisation
- Intérêts et contraintes de la détention d'un contrat de capitalisation par l'intermédiaire d'une société
- Utilité du recours au démembrement en matière d'assurance-vie et de contrat de capitalisation

## Prérequis :

---

Bonnes connaissances en droit de la famille et en droit patrimonial

## Modalités d'exécution

---

Formation en présentiel ou Visioformation

## Modalités pédagogiques

---

Type de formation : inter, intra ou commandé

L'animation pédagogique permet de susciter l'engagement des stagiaires et de favoriser l'interactivité avec le formateur

Animation pédagogique ponctuée de questions/réponses entre les stagiaires et le formateur

Mise en oeuvre pédagogique par des exemples pratiques et des mises en situation professionnelles illustrant la théorie

Un support de formation est mis à disposition de chaque stagiaire préalablement à la formation de manière dématérialisée

## Modalités Techniques

---

En présentiel : salle de formation adaptée avec tableaux et vidéoprojecteur ; respect des règles sanitaires et de sécurité d'accueil du public

En visioformation : plateforme de visioconférence adaptée à l'animation pédagogique (interactions orales ou écrites, partage d'écrans et de documents en direct, replay) ; accompagnement technique possible par assistance téléphonique pour la première connexion et la découverte environnementale de la plateforme

## Modalités d'encadrement

---

Inafon s'assure préalablement à la formation que le formateur dispose des qualités pédagogiques et des

compétences techniques d'expertise nécessaires pour dispenser la formation

## Modalités de suivi et appréciation des résultats

---

Emargement par les stagiaires participants et l'intervenant

Feuille d'emargement signée ou régularisée par l'édition du rapport des connexions à la plateforme de visioconférence

Evaluation à chaud à l'issue de la formation :

- un quiz en ligne est adressé à chaque stagiaire afin de lui permettre d'évaluer ses connaissances et compétences acquises au cours de la formation. Les résultats de l'évaluation restent confidentiels pour chaque stagiaire ;
- un questionnaire en ligne de satisfaction de fin de formation est adressé à chaque stagiaire (enquête mesurant la qualité organisationnelle et pédagogique de la formation).

## Remise d'une attestation

---

Une attestation de fin de stage est remise à chaque stagiaire à l'issue de la formation