

LICENCE PROFESSIONNELLE ASSURANCE, BANQUE, FINANCE : CHARGÉ DE CLIENTÈLE (QUIMPER)

LICENCE PROFESSIONNELLE ASSURANCE, BANQUE, FINANCE PARCOURS CONSEILLER GESTIONNAIRE DE CLIENTÈLE SUR LE MARCHÉ DES PARTICULIERS EN BANQUE ET ASSURANCE

UE 2 PRATIQUES DE L'ACTIVITE BANCAIRE

Assurance vie

Présentation

ASSURANCE VIE

Outils et moyens pédagogiques mis en œuvre :

- Présentations Power point
- Etudes de cas, travail individuel suivi d'une correction collective

Contenus :

3 parties

- > Aspects juridiques de l'assurance-vie
 - Données de base
 - Intervenants au contrat
 - Assurance vie et les régimes matrimoniaux
 - Clause bénéficiaire
 - Démembrement
 - Aménagements complémentaires
 - Dénouement du contrat
 - Etudes de cas
- > Aspects fiscaux de l'assurance-vie
 - Application des droits de succession
 - Imposition des intérêts capitalisés
 - Prélèvement sociaux
 - Prise en compte pour l'ISF
 - Etudes de cas
- > Aspects financiers de l'assurance-vie
 - Support de gestion patrimoniale
 - Support de diversification (composition des compartiments)
 - Etudes de cas

Compétences à acquérir :

L'étudiant doit être capable de :

- Apporter des conseils juridiques, fiscaux et financiers dans le cadre d'une gestion optimisée du contrat d'assurance-vie
- Mettre à profit les connaissances acquises sur les produits financiers, les marchés et la fiscalité (IRPP et Transmission)
- Etablir un calcul rapide de droits de succession
- Mettre à profit ses connaissances sur les régimes matrimoniaux
- Rédiger une clause bénéficiaire
- Expliquer les conséquences d'un dénouement de contrat en cas de vie et en cas de décès