Université de Bretagne Occidentale

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

PARCOURS CONSEILLER GESTIONNAIRE DE CLIENTÈLE SUR LE MARCHÉ DES PARTICULIERS EN BANQUE ET ASSURANCE

L3

UE 2 PRATIQUES DE L'ACTIVITÉ BANCAIRE ET D'ASSURANCE

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 :

Université de Bretagne Occidentale

- 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 a 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

Modalités de contrôle des connaissances

Session 1 ou session unique - Contrôle de connaissances

Nature de l'enseignement	Modalité	Nature	Durée (min.)	Coefficient	Remarques
EC	CT	Ecrit et/ou Oral	90	0.75	