

## Stratégies patrimoniales

### INFORMATIONS

CODE PRODUIT :  
PAT081A

PUBLIC CONCERNÉ  
Notaires et collaborateurs du notariat

NIVEAU :  
Pratique courante

DURÉE :  
0.57 jour(s) (4,0 heures)

### PRÉREQUIS

Aucun prérequis n'est exigé. Cependant, des connaissances en droit patrimonial sont fortement conseillées pour suivre cette formation dans les meilleures conditions.

Nous vous invitons à réaliser le quiz de positionnement afin de tester vos connaissances.

### MODALITÉS D'EXÉCUTION

Formation en présentiel ou Visioformation

### MODALITÉS PÉDAGOGIQUES

Type de formation : Intra, inter, 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 œuvre 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) ; accompagnement technique possible par assistance téléphonique pour la première connexion et la découverte environnementale de la plateforme

### MODALITÉS D'ENCADREMENT

Inaфон 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

Émargement par les stagiaires participants et l'intervenant  
Feuille d'émargement signée en présentiel ou électroniquement (régularisée par l'édition du rapport des connexions à la plateforme de visioconférence)

Évaluation 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 présence et un certificat de réalisation de formation sont remis à chaque stagiaire à l'issue de la formation

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

### OBJECTIFS 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