

### OBJECTIFS

- Être en conformité avec la capacité professionnel IAS II – Unité 3
- Découvrir les assurances de personnes et de capitalisation
- Distinguer les différents régimes matrimoniaux et connaître le droit des successions
- Connaître les régimes obligatoires de retraite
- Distinguer les contrats d'assurance vie et les contrats d'assurance décès
- Maîtriser les règles fiscales en cas de vie et en cas de décès

### CONTENU DE LA FORMATION

#### La prise en charge des besoins

- Les composantes du patrimoine.
- Les régimes matrimoniaux.
- Les libéralités.
- La dévolution successorale.
- Fiscalité des successions et des donations.
- La retraite de base des salariés.
- La retraite de base des TNS, retraite complémentaire des salariés et TNS, fonction publique.
- Les retraites supplémentaires.

#### Les principales catégories de contrats

- Assurances en cas de vie/assurances en cas de décès/assurances mixtes.
- Contrats en euros et contrats en UC.

#### Les spécificités

- La souscription du contrat.
- Le paiement de la cotisation et le règlement des prestations.

#### La fiscalité de l'assurance vie

- Fiscalité des produits
- Fiscalité au décès

### MÉTHODES PÉDAGOGIQUES

- Exposé Présentation Power point.
- Travaux en sous-groupes et correction en plénière.

### PUBLICS

Agents immobiliers

### PRÉREQUIS

Aucun

### ÉVALUATION

Quiz de rétention final

### FORMATEURS

Nos formateurs sont tous issus du monde de la banque et de l'assurance.  
(Liste non exhaustive)



COLAS  
Pierre

**DURÉE** : 4 jours soit 28 heures

#### MOYENS TECHNIQUES :

En salle : paperboard, vidéoprojecteur  
En distanciel : ordinateur, internet

**PRIX** : 1 750 € / jour

Possibilité de dégressivité  
**Maxi** : 8 à 12 personnes

**LIEU** : Sur site avec accès PMR  
ou classe virtuelle