

## Les contrats d'assurance-vie et de capitalisation en droit de la famille : 10 points de vigilance

Niveau : Pratique courante

Durée : 1,0 jour(s) soit 7,0 heure(s)

### Public concerné :

Notaires et collaborateurs du notariat

### Objectifs pédagogiques :

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

- Maîtriser les principales règles relatives à la conclusion et la liquidation d'un contrat d'assurance-vie « courant » ou d'un contrat de capitalisation dans un cadre familial,
- Maîtriser les principales difficultés liées à la prise en compte d'un contrat d'assurance-vie ou de capitalisation dans les opérations de liquidation et de partage d'une communauté et/ou d'une succession,
- Maîtriser les grands principes de taxation d'un contrat d'assurance-vie ou de capitalisation

### Contenu :

#### Introduction :

Assurance-vie et contrat de capitalisation : présentation, comparaison, intérêts et limites

#### Enjeux et points de vigilance lors de la souscription du contrat

- Enjeux de capacité
- Enjeux liés à la situation matrimoniale du souscripteur
- Enjeux liés à l'existence d'une souscription conjointe

#### Enjeux et points de vigilance en cas de séparation ou de divorce du souscripteur

- Contrat d'assurance-vie dénoué
- Contrat non dénoué

#### Enjeux et points de vigilance en cas de transmission à titre gratuit du contrat

- Désigner ou modifier le bénéficiaire du contrat d'assurance-vie
- Donner ou léguer le contrat de capitalisation

## **Enjeux et points de vigilance lors du décès du souscripteur ou de son conjoint**

- Enjeux civils
- Enjeux fiscaux

## **Assurance-vie et contrat de capitalisation : les stratégies avancées**

- Stratégies comparées : souscription d'un contrat d'assurance-vie ou donation/legs 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**

Aucun prérequis exigé, toutefois de bonnes connaissances générales en droit de la famille sont conseillées et vous permettront de suivre cette formation plus confortablement. Nous vous invitons à réaliser le quiz de positionnement pour 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

---

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'émargement signée en présentiel ou électroniquement (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 présence et un certificat de réalisation de formation sont remis à chaque stagiaire à l'issue de la formation