

24 | Approche fiscale de l'assurance vie dans la pratique notariale

Publics

Tout public

Niveau



Prix

105 € HT soit 126 € TTC

Prérequis

Il n'y a pas de prérequis pour suivre cette formation.

Méthode pédagogique :

Cours magistral et interactif (questions/réponses). Exposés théoriques illustrés par des ateliers, étude de cas pratiques et mises en situation selon la répartition suivante : 70% théorie / 30% pratique. Accompagné le plus souvent d'un support numérique.

Objectifs :

À l'issue de la formation, le participant sera capable de :

- Maîtriser les règles fiscales applicables lors du règlement d'une succession en présence de contrats dénoués.
- Connaître la fiscalité applicable à la désignation bénéficiaire.
- Anticiper les principales difficultés liées à l'appréhension du bénéfice du contrat d'assurance. (primes exagérées ; obligations déclaratives ; acquittement des droits).

Méthodes d'évaluation :

Une évaluation de l'acquisition des compétences est réalisée au cours de la formation au travers d'un QCM.

Moyens techniques :

Cours dispensé en présentiel avec vidéoprojecteur.

Modalités et délais d'accès :

- Inscription sur : <https://formation.adnov.fr/>
- Les inscriptions sont possibles jusqu'au 24 juin.
- À l'issue de votre inscription, vous recevrez la confirmation d'inscription accompagnée de la convention de formation.
- La convocation à la formation vous sera adressée environ 15 jours avant le début de la formation.
- Les supports de cours vous seront adressés au plus tard le jour de la formation.
- À l'issue de la formation et sous réserve de la réception de la feuille d'émargement signée, un certificat de réalisation (attestation de présence) vous sera envoyé.

Formateur :

Ingrid RENAUD,

Juriste au CRIDON Lyon depuis 2005.

Expérience en cabinet d'avocats et comme ingénieur patrimonial chez AVIVA.

PROGRAMME

3h30

Fiscalité des contrats d'assurance vie dénoués par décès

I. Présentation générale de la fiscalité des capitaux-décès : 757 B et 990I du CGI

- Représentation et conséquences fiscales
- Obligations déclaratives

II. 2 cas particuliers liés à la désignation bénéficiaire

- Absence de désignation bénéficiaire
- Clauses bénéficiaires démembrées ; 774 bis du CGI
- Clauses à option
- Clause « mes héritiers »

III. Conditions de délivrance des capitaux décès

- Obligations déclaratives
- Acquittement des droits
- Prescription