

L'assurance vie comparée aux solutions de placement

Partie 1 : Le marché de l'épargne en France

Etude des stratégies des principaux acteurs

- La bancassurance : quels nouveaux relais de croissance ?
- Les assureurs traditionnels : quelles stratégies de reconquêtes ?
- Les Mutuelles Sans intermédiaires : quelles opportunités et quelles faiblesses ?
- Les restructurations en cours des Institutions de prévoyance : quels enjeux pour demain ?

Quel est le modèle de développement qui va dominer le marché de l'assurance vie ?

- Un objectif majeur : améliorer la productivité
- Pour préserver des marges sous pression

Les perspectives d'évolution du marché français de l'assurance vie et de l'épargne

Le rôle de l'international en tant que source de croissance

Le poids de l'épargne des français dans le patrimoine global

Partie 2 : Positionnement de l'épargne française : épargne et placements

- La pyramide de l'épargnant
- L'épargne court-terme : dispositions réglementaires
- L'épargne moyen-terme : dispositions réglementaires
- L'épargne long-terme : dispositions réglementaires
- L'assurance vie contre les placements bancaires : principaux mécanismes

Cas pratiques : comparaison et performances suivant la date de démarrage de l'épargne en fonction d'une allocation d'actif prudente, équilibrée, dynamique.

Partie 3 : Mécanismes de l'assurance vie

- Le Fond euro : mécanismes du taux technique garanti
- L'UC : intérêts et limites par rapport à un PEA
- Principes de gestion : les droits du souscripteur
- Les souscriptions spécifiques :
 - L'incapable,
 - Le démembrement de la souscription

Cas pratiques : comparaison entre les performances d'un placement assurance vie (fonds euro) et un PEA (CAC 40) suivant la date de souscription

Objectifs :

- ▶ Maîtriser les aspects techniques de l'assurance vie
- ▶ Appréhender les principales solutions d'épargne assurance contre les placements
- ▶ Maîtriser les règles applicables à l'assurance vie en cas de succession
- ▶ Comprendre les mécanismes de l'assurance pour se différencier de la concurrence

Dates : 4/5 juillet 2011

Lieu : Paris centre

Durée : 2 jours

Prix : 1280 €/ 2 jours
Prestation de formation professionnelle continue exonérée de TVA

Contact : contact@springfinance.fr



SPRING FINANCE

Partie 4 : L'intérêt de l'assurance vie : la dévolution successorale

- La fiscalité en cas de vie : intérêts et limites pour un particulier
- La dévolution successorale : les solutions en cas de décès
- La clause bénéficiaire : mieux comprendre sa rédaction
- L'acceptation de la clause bénéficiaire : étude de la jurisprudence et intérêts
- Le démembrement de la clause bénéficiaire : un cas spécifique et attractif

Cas pratiques : calcul de fiscalité suivant l'antériorité de l'assurance vie

Montage de démembrement de la clause bénéficiaire

Partie 5 : Le choix de l'assurance vie

- Comment choisir son contrat d'assurance vie ?
- Comment organiser ses placements ?

Objectifs :

- ▶ Maîtriser les aspects techniques de l'assurance vie
- ▶ Appréhender les principales solutions d'épargne assurance contre les placements
- ▶ Maîtriser les règles applicables à l'assurance vie en cas de succession
- ▶ Comprendre les mécanismes de l'assurance pour se différencier de la concurrence

Dates : 4/5 juillet 2011

Lieu : Paris centre

Durée : 2 jours

Prix : 1280 €/ 2 jours
Prestation de formation professionnelle continue exonérée de TVA

Contact : contact@springfinance.fr



SPRING FINANCE