

Assurance vie

ECTS : 3

Description du contenu de l'enseignement :

- Introduction :
 - Typologie des contrats
 - Rôles de l'assurance vie
 - Opérations voisines

- Partie 1 - L'assurance vie individuelle
 - Etudes des personnes intéressées au contrat : le Souscripteur, l'Assuré, les clauses bénéficiaires et leurs conséquences
 - Etudes pratiques des contrats d'assurance vie : les primes, les prestations, spécificités des contrats en unités de compte (UC), spécificités des contrats Eurocroissance
 - La fiscalité du contrat : les cotisations, les prestations, impôt de solidarité sur la fortune, les prélèvements sociaux, régimes particuliers
 - Utilisation du contrat d'assurance vie : utilisation d'un contrat d'assurance vie en garantie d'un prêt, utilisation d'un contrat d'assurance vie dans le cadre de la transmission de patrimoine

- Partie 2 - La pratique des assurances collectives - Les contrats de retraites supplémentaires
 - Les contrats au profit des salariés
 - Les contrats au profit des non-salariés
 - Le PERP (Plan d'Épargne Retraite Populaire)

Mode de contrôle des connaissances :

Examen oral ou écrit.