

Assurance-vie et contrats de capitalisation : optimisez votre patrimoine et votre fiscalité sur le long terme

Lien : https://innov-maroc.com/formation/assurance-vie-et-contrats-de-capitalisation-optimisez-votre-patrimoine-et-votre-fiscalite-sur-le-long-terme

DURÉE
5 jours (35h)

RÉFÉRENCE
FA22

CATÉGORIE
Assurance de Personnes et Prévoyance

INNOV MAROC

🎯 OBJECTIFS DE LA FORMATION

À l'issue de cette formation, vous serez capable de :

- ✔ Comprendre les différences entre assurance-vie et capitalisation
- ✔ Maîtriser le fonctionnement juridique et fiscal des contrats
- ✔ Savoir optimiser les stratégies d’investissement patrimonial
- ✔ Utiliser efficacement ces contrats dans la transmission de patrimoine
- ✔ Améliorer la gestion et le suivi des contrats
- ✔ Adapter les solutions aux profils clients
- ✔ Identifier les avantages fiscaux et successoraux
- ✔ Construire des stratégies patrimoniales performantes
- ✔ Sécuriser les choix d’investissement

👥 POUR QUI ?

- ✔ Conseillers en gestion de patrimoine
- ✔ Conseillers bancaires et financiers
- ✔ Courtiers en assurance
- ✔ Notaires et juristes patrimoniaux
- ✔ Gestionnaires de patrimoine
- ✔ Professionnels de la finance
- ✔ Toute personne impliquée dans la gestion et l’optimisation patrimoniale

INNOV MAROC



Programme détaillé

1 / Introduction aux contrats d’assurance-vie et de capitalisation

- Définition et différences fondamentales
- Objectifs patrimoniaux et financiers
- Place dans la gestion de patrimoine

2 / Cadre juridique des contrats

- Régime juridique de l’assurance-vie
- Réglementation des contrats de capitalisation
- Protection de l’épargnant

3 / Fonctionnement de l’assurance-vie

- Versements et rachats
- Gestion en euros et en unités de compte
- Arbitrages et options de gestion

4 / Fonctionnement des contrats de capitalisation

- Mécanisme et spécificités
- Transmission et fiscalité
- Comparaison avec l’assurance-vie

INNOV MAROC

5 / Fiscalité de l’assurance-vie

- Fiscalité en cas de rachat
- Fiscalité en cas de décès
- Avantages fiscaux à long terme

6 / Fiscalité des contrats de capitalisation

- Imposition des revenus et plus-values
- Transmission patrimoniale
- Particularités fiscales

7 / Stratégies d’investissement et allocation d’actifs

- Profils de risque
- Diversification des supports
- Gestion pilotée vs libre

8 / Transmission patrimoniale

- Clause bénéficiaire en assurance-vie
- Transmission des contrats de capitalisation
- Optimisation successorale

9 / Gestion et optimisation des contrats

- Arbitrages et rééquilibrage
- Suivi de performance
- Adaptation aux objectifs du client

10 / Cas pratiques et stratégies patrimoniales

- Scénarios d’optimisation
- Études de cas réels

INNOV MAROC

- Construction de solutions adaptées

Approche pédagogique

- Support Ecrit et Projection
- Exposés Interactifs, Podcasts et Vidéos
- Brainstorming et Jeux de Rôle
- Mises en Situation pour faciliter l'assimilation
- Cas Pratiques et Labs inclus pour leur impact opérationnel
- Test de Validation des Acquis des Connaissances

Prochaines dates programmées

07 au 11 Déc. 2026	Présentiel - Casablanca
01 au 05 Fév. 2027	Présentiel - Casablanca
29 Mars au 02 Avr. 2027	Présentiel - Casablanca
24 au 28 Mai 2027	Présentiel - Casablanca
19 au 23 Juil. 2027	Présentiel - Casablanca

Autres dates possibles sur demande. Contactez-nous pour organiser une session intra-entreprise.

INNOV MAROC

Réservation & Renseignements

Téléphone : +212 522 247 210
Email : contact@innov-maroc.com
Web : https//www.innov-maroc.com

INNOV MAROC — Tous droits réservés