

Formation

# ASSURANCE

## IAS – NIVEAU 3

Les assurances de personnes  
(assurances vie et capitalisation)

### IAS NIVEAU 3 - Les assurances de personnes (assurances vie et capitalisation)

#### Formation 1 : Les savoirs généraux - obligatoire

##### Introduction

- Présentation 1'31
- Comment est née l'assurance 8'56
- Le développement de l'assurance 10'00

##### Chapitre 1 : L'origine et le développement de l'assurance

- L'assurance, des origines à nos jours 6'41

##### Chapitre 2 : Le secteur de l'assurance

- Le domaine de l'assurance 9'01

##### Chapitre 3 : Le rôle social et économique de l'assurance

- Aspect économique et social de l'assurance - Partie 1 6'53
- Aspect économique et social de l'assurance - Partie 2 6'10

##### Chapitre 4 : Les bases techniques de l'assurance

- Initiation aux techniques d'assurances – Partie 1 10'16
- Initiation aux techniques d'assurances – Partie 2 8'14

##### Chapitre 5 : Les différentes assurances

- Distinctions 4'47
- Les branches de l'assurance 5'32

##### Chapitre 6 : Le cadre juridique de l'assurance

o Le cadre juridique de l'assurance – Partie 1	3'50
o Le cadre juridique de l'assurance – Partie 2	3'44
o Le cadre juridique de l'assurance – Partie 3	4'20

## **Chapitre 7 : Le contrat d'assurance**

o Fondements du contrat d'assurances	4'55
o L'obligation d'information préalable au contrat d'assurance	7'47
o La proposition d'assurance	2'14
o La note de couverture et la police d'assurance	3'06
o Exécution du contrat d'assurance – Partie 1	4'16
o Exécution du contrat d'assurance – Partie 2	4'54
o Exécution du contrat d'assurance – Partie 3	3'16
o Exécution du contrat d'assurance – Partie 4	3'00
o Le principe indemnitaire de l'assurance de dommages	4'29
o Autres caractéristiques du contrat d'assurance de dommage	4'16
o Le contentieux de l'assurance	2'46

## **Chapitre 8 : Les 3 catégories d'organismes assureurs**

o Les sociétés d'assurances	5'33
o Les mutuelles	2'59
o Les institutions de prévoyances (IP)	1'52
o Le contrôle des différents organismes d'assurances	5'10
o L'agrément des organismes d'assurances	2'25
o Règles techniques et financières des organismes d'assurances	4'47

## **Chapitre 9 : La distribution d'assurances**

o La distribution d'assurance – Partie 1	9'24
o La distribution d'assurance – Partie 2	7'51
o Quiz	2'50'00

## **Chapitre 10 : Les distributeurs d'assurances**

o Introduction	4'22
o Les entreprises d'assurance agissant en qualité	2'00
o Les généraux d'assurances - Partie 1	3'50
o Les généraux d'assurances - Partie 2	5'03
o Les généraux d'assurances - Partie 3	8'11
o Les généraux d'assurances - Partie 4	8'44
o Les généraux d'assurances - Partie 5	4'28
o Les généraux d'assurances - Partie 6	8'42
o Les généraux d'assurances - Partie 7	3'39
o Les courtiers d'assurances - Partie 1	6'40
o Les courtiers d'assurances - Partie 2	8'24
o Les mandataires d'assurances - Partie 1	6'15
o Les mandataires d'assurances - Partie 2	5'07
o Les mandataires d'intermédiaires d'assurances	9'09
o Les intermédiaires en assurance européens	5'08

## **Chapitre 11 : Les intermédiaires en opérations de banque et services de paiement**

o Introduction	2'26
o Les courtiers en opérations de banque et services de paiement	9'46

- o Les mandataires exclusifs en opérations de banque et services de paiement 7'55
- o Les mandataires non exclusifs en opérations de banque et services de paiement 6'45
- o Les mandataires d'intermédiaires en opérations de banque et services de paiement 7'27
- o Les intermédiaires de crédit immobilier européens 4'23

## **Chapitre 12 : Les intermédiaires "financiers"**

- o Les conseillers en investissements financiers – Partie 1 7'15
- o Les conseillers en investissements financiers – Partie 2 5'09
- o Les agents liés de prestataires de services d'investissements 3'24

## **Chapitre 13 : Les intermédiaires du financement participatif**

- o Introduction 2'00
- o Les conseillers en investissements participatifs 3'13
- o Les intermédiaires en financement participatifs 5'35

## **Chapitre 14 : Choisir son statut de distributeur**

- o Un statut de distributeur de plus en plus large 11'41
- o Des dérogations marginales au statut règlementé 4'21
- o La distribution, quelle fiscalité 4'10

## **Chapitre 15 : Créer son réseau de distribution et de gestion**

- o Les schémas de distribution 2'03
- o Les courtier grossiste 4'54
- o Les associations de souscription 5'04
- o Les courtiers gestionnaire 2'01
- o L'assurance affinitaire 3'59

## **Chapitre 16 : Contractualiser avec ses fournisseurs et ses distributeurs**

- o Comment contractualiser avec ses fournisseurs 9'57
- o Comment contractualiser avec ses distributeurs 8'52
- o Quelles sont les conséquences sur les commissions après une radiation de l'ORIAS 3'24

## **Chapitre 17 : Délocaliser son activité**

- o La zone UE - EEE - Un marché unique de la distribution d'assurance 8'13
- o La zone UE - EEE - Un marché unique qui s'ouvre aux intermédiaires en opérations de banque et en services de paiement 2'24
- o Les intermédiaires peuvent-ils exercer hors de la zone UE – EEE ? 4'57

## **Chapitre 18 : Gérer un cumul de statuts**

- o Le cas du conseiller en gestion de patrimoine - Partie 1 4'57
- o Le cas du conseiller en gestion de patrimoine - Partie 2 6'57
- o Le cas de la vente du crédit et de l'assurance emprunter - Partie 1 1'27
- o Le cas de la vente du crédit et de l'assurance emprunter - Partie 2 6'45
- o Le cas de la vente du crédit et de l'assurance emprunter - Partie 3 3'06
- o Le statut d'agent général est-il cumulable avec le courtage d'assurance et les opérations de crédit - Partie 1 3'40
- o Le statut d'agent général est-il cumulable avec le courtage d'assurance et les opérations de crédit - Partie 2 2'32

## Chapitre 19 : Piloter la capacité professionnelle et l'honorabilité de ses collaborateurs

○ Introduction	1'48
○ Premier requis réglementaire - La capacité professionnelle des salariés et dirigeants des distributeurs de produits d'assurance - Partie 1	6'39
○ Premier requis réglementaire - La capacité professionnelle des salariés et dirigeants des distributeurs de produits d'assurance - Partie 2	2'48
○ Deuxième requis réglementaire La capacité professionnelle des salariés et dirigeants des Intermédiaires en opérations de banque et en services de paiement	7'17
○ Troisième requis réglementaire - La capacité professionnelle des salariés des Conseils en Investissements financiers et des dirigeants	1'38
○ Les recommandations pratiques en matière de capacité professionnelle des salariés de l'entreprise	2'59
○ La capacité professionnelle du réseau de distribution	4'10

## Chapitre 20 : Informer et conseiller son client

○ Informer et conseiller en assurances non-vie – Partie 1	6'44
○ Informer et conseiller en assurances non-vie – Partie 2	9'31
○ Informer et conseiller en assurances-vie	9'58
○ Informer et conseiller en banque	7'19
○ Informer et conseiller en finance	8'58
○ Quiz	2'20'00

## Module 21 : L'après-vente et la fidélisation

○ Pourquoi fidéliser ses clients ?	6'11
○ Pourquoi s'intéresser à la fidélisation client ?	5'36
○ L'importance de la vente pour garantir la fidélité client	6'30
○ Découvrez 5 conseils pour fidéliser un client	5'37
○ L'écoute : clé de la relation clients	8'02
○ Vendeurs : soyez au top de votre relation client	13'23
○ Optimiser la gestion de son portefeuille clients	2'41
○ Quelles sont les meilleures stratégies pour développer son portefeuille client ?	8'03
○ Le début de la relation client ou comment bien gérer l'après-vente et la fidélisation	7'37
○ Comment soigner sa relation client avec un site web ?	7'12
○ Comment se différencier en temps de crise ? Quelles sont les meilleures stratégies en matière de fidélisation client ?	13'23
○ Comment optimiser la gestion de votre portefeuille clients à l'heure du digital ?	18'58
○ La satisfaction client, l'une des meilleures techniques de fidélisation	16'13
○ Les conséquences de l'insatisfaction client	22'49
○ Qu'est-ce que la relation client et comment soigner sa mise en application au sein de votre entreprise ?	10'03
○ Comment enrichir une relation client à distance dans une organisation omnicanale ?	5'41
○ Et si vous écoutiez vos clients mécontents ou insatisfaits ? Quelle est l'importance de cette écoute dans la fidélisation ?	4'14

## Module 22 : Les bases du RGPD pour créer une fiche client

o Introduction	03'27
o Qui est alors concerné par le RGPD ?	03'16
o Le RGPD qu'est-ce que c'est ?	06'45
o Le RGPD, concrètement je fais quoi ?	07'40
o Quelles données sont concernés ?	02'27
o Créer une fiche et faire accepter la Newsletter	04'24

## Chapitre 23 : Définition et cadre juridique

o Définitions et typologies des opérations de blanchiment et de financement du terrorisme	9'11
o Cadre juridique et réglementaire	9'17
o Les organismes assujettis à la réglementation LCB-FT	6'18
o Les autorités et instances impliquées en matière de LCB-FT	9'08

## Chapitre 24 : Connaître les obligations pesant sur les organismes

o Les obligations organisationnelles en matière de LCB-FT	9'40
o Les obligations de vigilance en matière de LCB-FT	10'32
o Les obligations de vigilance en matière de LCB-FT : la vigilance allégée	5'03
o Les obligations de vigilance en matière de LCB-FT : la vigilance renforcée	6'28
o Les obligations en matière de gel des avoirs	4'22
o Les obligations déclaratives en matière de LCB-FT	9'37

## Chapitre 25 : Organiser la lutte contre le blanchiment au sein et en dehors des groupes

o Les entités concernées par l'échange d'informations	
o dans le cadre du dispositif LCB-FT	9'31
o Le périmètre des informations susceptibles d'être échangées dans le cadre du dispositif LCB-FT	4'45
o L'organisation et la sécurisation de l'échange d'informations en matière de LCB-FT	10'29

## Chapitre 26 : Recourir à des tiers pour la mise en œuvre des obligations de vigilance

o Le recours à la tierce introduction pour la mise en œuvre des obligations de vigilance – Partie 1	8'53
o Le recours à la tierce introduction pour la mise en œuvre des obligations de vigilance – Partie 2	9'41
o Le recours à l'externalisation pour la mise en œuvre des obligations de Vigilance	4'07

## Chapitre 27 : Connaître les modalités de contrôle et les sanctions encourues

o Les sanctions pénales et civiles en matière de LCB-FT	9'48
o Le contrôle et les sanctions disciplinaires en matière de LCB-FT	8'08
o Quiz	1'45'00

**Total : 22'36'17**

## Formation 2 : La souscription du contrat - L'impôt sur le revenu

### Chapitre 1 : Les contrats d'assurance vie

- o Généralités 11'49
- o La suppression de la réduction d'impôt 3'44
- o Quel est l'objet des contrats ouvrant droit à la réduction d'impôt 11'29

### Chapitre 2 : Le fichier des contrats d'assurance vie (FICOVIE)

- o Qu'est-ce que le FICOVIE 9'50

### Chapitre 3 : La saisie fiscale du contrat d'assurance vie

- o La question de la saisissabilité du contrat 7'23
- o La saisie administrative à tiers détenteur (SATD) 13'48

### Chapitre 4 : La récupération des aides sociales

- o La récupération des aides sociales 9'11

### Chapitre 5 : Le régime fiscal des contrats d'assurance vie en déshérence (BOI-DJC-DES)

- o Le régime fiscal des contrats d'assurance en déshérence 7'28
- o L'assiette de prélèvement 8'55
- o Quiz 45'00

**Total :**  
**2'08'37**

## Formation 3 : L'épargne retraite

### Chapitre 1 : Le plan d'épargne retraite populaire (PERP)

- o Introduction 3'29
- o Une approche patrimoniale du Plan d'épargne retraite populaire 11'26
- o La fiscalité des primes - Partie 1 8'06
- o La fiscalité des primes - Partie 2 8'28
- o La fiscalité des primes - Partie 3 5'10
- o La fiscalité des primes - Partie 4 5'47
- o La fiscalité des primes - Partie 5 8'23
- o La fiscalité des primes - Partie 6 7'39
- o Les obligations déclaratives 6'26

### Chapitre 2 : Le plan d'épargne retraite (PER)

- o Introduction 2'30
- o Le fonctionnement de l'épargne retraite – Partie 1 6'37
- o Le fonctionnement de l'épargne retraite – Partie 2 4'34
- o Le fonctionnement de l'épargne retraite – Partie 3 8'20
- o Le fonctionnement de l'épargne retraite – Partie 4 3'58
- o Les régimes particuliers des produits d'épargne retraite 9'41
- o La fiscalité à l'entrée du plan d'épargne retraite – Partie 1 11'45

o La fiscalité à l'entrée du plan d'épargne retraite – Partie 2	12'22
o La fiscalité en cas de sortie avant l'échéance du PER - Partie 1	5'16
o La fiscalité en cas de sortie avant l'échéance du PER - Partie 2	3'42
o La fiscalité de l'échéance du PER	5'02
o Les conséquences fiscales des transferts	9'31
o Quiz	1'30'00

**Total :** **3'58'12**

## **Formation 4 : La détention du contrat**

### **Chapitre 1 : L'impôt de solidarité sur la fortune immobilière**

o L'impôt sur la fortune immobilière (IFI) - Partie 1	8'32
o L'impôt sur la fortune immobilière (IFI) - Partie 2	7'34

### **Chapitre 2 : Le traitement des contrats non dénoués (lors de la dissolution de la communauté)**

o Le traitement des contrats non dénoués lors de la dissolution de la communauté	8'59
o L'incidence patrimoniale de la dissociation des régimes civil et fiscal	10'13

### **Chapitre 3 : Des arbitrages en suspension de prélèvements**

o Une fiscalité privilégiée de la détention	6'45
o Un support privilégié de plafonnement des revenus	6'55
o Quiz	30'00

**Total :** **1'18'58**

## **Formation 5 : Fiscalité des capitaux transmis en cas de décès**

### **Chapitre 1 : Généralités**

o Les principes juridiques de l'assurance vie	7'31
o Les principes fiscaux	13'03
o Une jurisprudence économique	10'12

### **Chapitre 2 : La fiscalité des contrats souscrits actuellement (depuis le 31/10/98)**

o La logique de l'article 990I du CGI - partie 1	6'49
o La logique de l'article 990I du CGI - partie 2	6'43
o La logique de l'article 990I du CGI - partie 3	6'54
o Le champ d'application du prélèvement de 20 % et 31,25 %	4'05
o Les contrats exonérés du prélèvement	4'56
o L'assiette du prélèvement et des modalités de recouvrement - Partie 1	4'58
o L'assiette du prélèvement et des modalités de recouvrement - Partie 2	10'17
o La méthode globale	7'22
o Les sommes versées après 70 ans - application de l'article	

757 B du CGI - Partie 1	9'14
o Les sommes versées après 70 ans - application de l'article 757 B du CGI - Partie 2	7'37
o Les sommes versées après 70 ans - application de l'article 757 B du CGI - Partie 3	6'15
o Les sommes versées après 70 ans - application de l'article 757 B du CGI - Partie 4	6'00
o Les contrats alimentés avant et après 70 ans - l'élaboration d'une méthode globale de calcul	10'21
o Faut-il investir avant ou après 70 ans ?	3'23

### **Chapitre 3 : La fiscalité des contrats anciens (antérieurs au 13/10/88)**

o Les contrats souscrits à compter du 20 novembre 1991	6'03
o La souscription de nouveaux contrats le reversement sur un contrat ancien ou sa transformation	6'06

### **Chapitre 4 : Les risques fiscaux d'abus de droit ou de requalification**

o La notion d'abus de droit	4'45
o Le comité de l'abus de droit fiscal	5'26
o Assurance vie et donation indirecte	4'46
o La notion de « primes manifestement exagérées »	7'45

### **Chapitre 5 : Les obligations déclaratives**

o Les obligations déclaratives des sociétés d'assurance	5'15
o Les contrats visés par l'article 757 B du CGI	6'47
o Les obligations déclaratives des bénéficiaires	2'57

### **Chapitre 6 : L'assurance en cas de vie au bénéfice d'un tiers**

o L'assurance en cas de vie au bénéfice d'un tiers	5'00
o En droit fiscal	4'38

### **Chapitre 7 : La transmission    titre gratuit et    titre onéreux de contrats de capitalisation**

o Le contrat de capitalisation	7'45
o La transmission à titre gratuit du contrat de capitalisation - Partie 1	7'23
o La transmission à titre gratuit du contrat de capitalisation - Partie 2	6'54
o La transmission à titre onéreux du contrat de capitalisation - Partie 1	4'29
o La transmission à titre onéreux du contrat de capitalisation - Partie 2	6'11
o Quiz	2'40'00

**Total : 6'17'50**

## **Formation 6 : Fiscalité des rachats des capitaux en cours de vie**

### **Chapitre 1 : Le paiement des sommes sous la forme d'un capital**



o Introduction	1'33
o Le principe initial de non-imposition à l'impôt sur le revenu des produits des contrats de capitalisation et des assurances-vie	6'58
o Le principe actuel d'imposition des produits et ses exceptions : les exonérations - Partie 1	2'33
o Le principe actuel d'imposition des produits et ses exceptions : les exonérations - Partie 2	11'07
o Le principe actuel d'imposition des produits et ses exceptions : les exonérations - Partie 3	9'00
o Le principe actuel d'imposition des produits et ses exceptions : les exonérations – Partie. 4	6'50
o Le principe actuel d'imposition des produits et ses exceptions : le fait générateur de l'impôt	2'00
o Le principe actuel d'imposition des produits et ses exceptions : l'assiette de l'impôt - Partie 1	7'19
o Le principe actuel d'imposition des produits et ses exceptions : l'assiette de l'impôt - Partie 2	5'45
o Le principe actuel d'imposition des produits et ses exceptions : l'assiette de l'impôt - Partie 3	5'29
o Les modalités d'imposition applicable aux produits issus des primes versées avant le 27 septembre 2017	6'00
o La fiscalité des contrats souscrits depuis le 25 juillet 1997	6'01
o La fiscalité des contrats antérieurs au 26 septembre 1997, les contrats anciens - Partie 1	3'49
o La fiscalité des contrats antérieurs au 26 septembre 1997, les contrats anciens - Partie 2	10'46
o Les obligations déclaratives	4'25
o Les produits des bons ou contrats de capitalisation et d'assurance-vie souscrits auprès d'entreprises d'assurance établies hors de France	5'10
o Le régime applicable aux produits issus des primes versées après le 27 septembre 2017	10'13
o Les contrats dits « DSK »	3'16
o Les conditions générales d'éligibilité des contrats dits « DSK » - Partie 1	11'31
o Les conditions générales d'éligibilité des contrats dits « DSK » - Partie 2	7'12
o Les limites du charme patrimonial des contrats « DSK »	7'16
o Les contrats dits « NSK »	6'21
o Les contrats d'assurance-vie à bonus de fidélité et les contrats à participation différée	6'06
o Les modalités d'imposition des opérations souscrites dans le cadre d'un plan d'épargne populaire	8'27
o L'imposition des produits du plan d'épargne populaire - Partie 1	8'27
o L'imposition des produits du plan d'épargne populaire - Partie 2	9'55
o La prime d'épargne	5'11
o Les modalités d'imposition des opérations souscrites dans le cadre d'un plan d'épargne en actions	3'27
o Les conditions d'ouverture d'un plan d'épargne en actions - Partie 1	4'14
o Les conditions d'ouverture d'un plan d'épargne en actions – Partie 2	6'50
o Les actifs éligibles au plan d'épargne en actions	10'51
o Le fonctionnement du plan d'épargne en actions	7'09
o La fiscalité du plan d'épargne en actions	9'33
o Les prélèvements sociaux du vivant de l'assuré - Partie 1	9'42

o Les prélèvements sociaux du vivant de l'assuré – Partie 2	7'17
o Les prélèvements sociaux au décès de l'assuré	5'30

## **Chapitre 2 : Le règlement des prestations sous la forme de rente**

o Les rentes viagères à titre onéreux - Partie 1	4'42
o Les rentes viagères à titre onéreux - Partie 2	6'02
o Les rentes viagères à titre onéreux - Partie 3	4'58
o Les pensions de retraite supplémentaire et les rentes viagères à titre gratuit	1'46
o Les obligations de l'organisme payeur	2'53
o Quiz	40'00

**Total :** **1'19'33**

**TOTAL LES ASSURANCES DE PERSONNES  
(ASSURANCES VIE ET CAPITALISATION) :** **37'35'20**