06 72 09 69 52
hello@imi-executive-solutions.com
www.imi-executive-solutions.com

BANQUE & ASSURANCE

# Formation DDA – module 5 h : assurance vie et capitalisation

Réf. 6e3b1b97-59cc-4e45-b2e2-cd2eea53b86c

Module de 5 heures pour maîtriser les règles de distribution des contrats d'assurance vie et de capitalisation dans le cadre de la DDA.

## Modalités disponibles

- Distanciel
  Durée: 5 h · Formation à distance
  Lieu: À distance

## Objectifs de la formation

- Distinguer les caractéristiques juridiques et fiscales de l'assurance vie et de la capitalisation
- Appliquer les règles d'information et de conseil lors de la distribution de ces contrats
- Identifier les supports d'investissement et les mécanismes de gestion
- Analyser les situations de souscription, de rachat et de dénouement
- Rédiger les documents remis au souscripteur en respectant la réglementation

## Programme détaillé

### 01 Cadre juridique et fiscal de l'assurance vie et de la capitalisation

- Définition et distinction entre assurance vie et contrat de capitalisation
- Régime fiscal des primes, des rachats et du dénouement
- Transmission du capital et droits de succession
- Clause bénéficiaire : rédaction et modification

### 02 Supports d'investissement et mécanismes de gestion

- Supports en euros et unités de compte : fonctionnement et risques
- Modes de gestion : libre, pilotée, sous mandat
- Arbitrages et versements complémentaires
- Information sur les frais et la performance

### 03 Obligations d'information et de conseil du distributeur

- Recueil des besoins et de la situation du client
- Remise du document d'information sur le produit d'assurance
- Formalisation du conseil et traçabilité
- Gestion des réclamations et du devoir de mise en garde

### 04 Situations pratiques de souscription et de gestion

- Souscription : capacité, consentement, formalités
- Rachat partiel ou total : modalités et conséquences fiscales
- Avance et nantissement du contrat
- Dénouement du contrat : décès, terme, déshérence

## Compétences acquises

### Maîtrise des produits d'assurance vie et de capitalisation

Distinguer les caractéristiques juridiques, fiscales et techniques de ces contrats.

### Application des obligations réglementaires

Respecter les règles d'information, de conseil et de traçabilité lors de la distribution.

### Analyse des besoins du client

Recueillir la situation et les objectifs du souscripteur pour proposer un contrat adapté.

### Gestion des opérations courantes

Accompagner le client dans les arbitrages, rachats, avances et modifications de clause bénéficiaire.

### Rédaction des documents contractuels

Formaliser le conseil et remettre les documents d'information réglementaires.

## Public et prérequis

### Public visé

Courtiers en assurance, Agents généraux d'assurance, Mandataires d'assurance, Salariés de la distribution d'assurance, Conseillers en gestion de patrimoine

### Prérequis

Exercer une activité de distribution d'assurance.

## Informations pratiques

**Durée :** 5 h

**Délai d'accès :** 25 jours après la validation de la commande

**Tarif :** sur devis. Contactez-nous pour obtenir un devis adapté à vos besoins.

### Méthodes pédagogiques mobilisées

Formation à distance · Supports pédagogiques · Quiz d'évaluation en fin de formation · Attestation de formation remise à l'issue

### Modalités d'évaluation

Quiz d'évaluation des acquis en fin de formation

### Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Notre organisme de formation s'engage à accueillir et accompagner les personnes en situation de handicap. Notre référente handicap Lorène Travaux est disponible pour étudier avec vous les adaptations pédagogiques, techniques ou logistiques nécessaires avant toute inscription. Contactez-nous : hello@imi-executive-solutions.com ou 06 72 09 69 52.

### Votre conseiller en formation

Nos conseillers sont à votre disposition pour vous accompagner dans votre projet de formation.

Téléphone : 06 72 09 69 52
E-mail : hello@imi-executive-solutions.com

### Organisme de formation

IMI Executive Solutions (IT MANAGEMENT INSTITUTE), 417 rue Saint-Yves, 56580 Crédin. SIRET 98459231100018.

Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 53 56 10296 56 auprès du préfet de la région Bretagne. Cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'État.

Certification Qualiopi : certificat n° 24FOR01684.1 délivré par QUALITIA Certification, valable du 20/08/2024 au 19/08/2027, au titre des actions de formation, des bilans de compétences et des actions permettant de faire valider les acquis de l'expérience.

Fiche de la formation :
https://www.imi-executive-solutions.com/formation/banque-assurance/dda-module-5-h-assurance-vie-et-capitalisation

Programme généré le 20/11/2026.