

Assurance vie : optimisez votre fiscalité et structurez efficacement la transmission de votre patrimoine

Lien : https://maroc-performance.com/formation/assurance-vie-optimisez-votre-fiscalite-et-structurez-efficacement-la-transmission-de-votre-patrimoine

DURÉE
4 jours (28h)

RÉFÉRENCE
FA16

CATÉGORIE
Assurance de Personnes et Prévoyance

Maroc Performance

OBJECTIFS DE LA FORMATION

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

- Comprendre le cadre juridique de l’assurance vie
- Maîtriser les règles fiscales applicables
- Savoir structurer et optimiser un contrat d’assurance vie
- Identifier les stratégies de transmission patrimoniale
- Comprendre le fonctionnement des clauses bénéficiaires
- Optimiser la fiscalité des rachats et des successions
- Sécuriser les conseils donnés aux clients
- Suivre les évolutions réglementaires du secteur

👥 POUR QUI ?

- ✔ Conseillers en gestion de patrimoine
- ✔ Conseillers bancaires et financiers
- ✔ Agents et courtiers en assurance
- ✔ Notaires et juristes patrimoniaux
- ✔ Gestionnaires de patrimoine

Maroc Performance



Programme détaillé

1 / Introduction à l’assurance vie

- Définition et principes fondamentaux
- Rôle de l’assurance vie dans la gestion de patrimoine
- Fonction d’épargne et de transmission

2 / Cadre juridique de l’assurance vie

- Nature juridique du contrat d’assurance vie
- Parties au contrat et obligations
- Liberté de désignation du bénéficiaire

3 / Fonctionnement du contrat d’assurance vie

- Versements et rachats
- Gestion en euros et en unités de compte
- Durée et dénouement du contrat

4 / Clause bénéficiaire

- Rédaction et importance de la clause
- Désignation et acceptation du bénéficiaire
- Optimisation de la transmission

5 / Fiscalité de l’assurance vie en cours de contrat

Maroc Performance

- Fiscalité des gains et des rachats
- Prélèvements sociaux
- Régimes fiscaux selon la durée de détention

6 / Fiscalité en cas de décès

- Abattements et régimes fiscaux applicables
- Transmission du capital décès
- Traitement selon l’âge des versements

7 / Optimisation patrimoniale de l’assurance vie

- Stratégies de placement
- Transmission du patrimoine
- Arbitrages et diversification

8 / Évolutions réglementaires et bonnes pratiques

- Évolutions législatives récentes
- Conformité et obligations des assureurs
- Bonnes pratiques de gestion et conseil

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

Maroc Performance

Prochaines dates programmées

01 au 04 Déc. 2026	Présentiel - Casablanca
02 au 05 Fév. 2027	Présentiel - Casablanca
30 Mars au 02 Avr. 2027	Présentiel - Casablanca
25 au 28 Mai 2027	Présentiel - Casablanca
20 au 23 Juil. 2027	Présentiel - Casablanca

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

Réservation & Renseignements

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

Maroc Performance — Tous droits réservés

Maroc Performance