

Assurance vie et clause bénéficiaire : sécurisez la transmission de votre patrimoine en toute sérénité

Lien : https://maroc-performance.com/formation/assurance-vie-et-clause-beneficiaire-securisez-la-transmission-de-votre-patrimoine-en-toute-serenite

DURÉE
4 jours (28h)

RÉFÉRENCE
FA17

CATÉGORIE
Assurance de Personnes et Prévoyance

Maroc Performance

OBJECTIFS DE LA FORMATION

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

- Comprendre le fonctionnement de l’assurance vie dans un cadre de prévoyance
- Maîtriser le rôle et les enjeux de la clause bénéficiaire
- Savoir rédiger et sécuriser une clause bénéficiaire
- Optimiser la transmission patrimoniale via l’assurance vie
- Identifier les risques juridiques et fiscaux
- Gérer les cas complexes de désignation de bénéficiaires
- Prévenir les litiges entre ayants droit
- Sécuriser les stratégies de prévoyance des clients

👥 POUR QUI ?

- ✔ Conseillers en gestion de patrimoine
- ✔ Conseillers en assurance et banque
- ✔ Notaires et juristes
- ✔ Courtiers en assurance
- ✔ Gestionnaires de patrimoine
- ✔ Professionnels de la finance
- ✔ Toute personne impliquée dans la planification patrimoniale et la prévoyance

Maroc Performance



Programme détaillé

1 / Introduction à la prévoyance et à l’assurance vie

- Définition des notions de prévoyance
- Rôle de l’assurance vie dans la protection financière
- Enjeux patrimoniaux et successoraux

2 / Cadre juridique de l’assurance vie

- Principes fondamentaux du contrat d’assurance vie
- Régime juridique et fiscalité applicable
- Distinction entre assurance vie et autres produits d’épargne

3 / Fonctionnement de la clause bénéficiaire

- Définition et rôle de la clause bénéficiaire
- Liberté de désignation du bénéficiaire
- Limites et contraintes juridiques

4 / Rédaction de la clause bénéficiaire

- Formes de rédaction (nominative, standard, démembrée)
- Clauses types et personnalisées
- Importance de la précision juridique

5 / Optimisation de la transmission patrimoniale

Maroc Performance

- Utilisation de l’assurance vie dans la succession
- Stratégies d’optimisation fiscale
- Protection du conjoint et des héritiers

6 / Acceptation et modification de la clause bénéficiaire

- Conditions d’acceptation par le bénéficiaire
- Modification et révocation de la clause
- Conséquences juridiques des changements

7 / Cas complexes de clauses bénéficiaires

- Clauses démembrées (usufruit/nue-propriété)
- Bénéficiaires mineurs ou protégés
- Cas de pré-décès ou renonciation

8 / Gestion des contentieux et litiges

- Conflits entre bénéficiaires
- Jurisprudence en assurance vie
- Prévention des litiges

Maroc Performance

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

05 au 08 Jan. 2027	Présentiel - Casablanca
02 au 05 Mars 2027	Présentiel - Casablanca
27 au 30 Avr. 2027	Présentiel - Casablanca
22 au 25 Juin 2027	Présentiel - Casablanca
24 au 27 Août 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