



Maîtriser les différentes possibilités qu'offre la clause bénéficiaire permet d'apporter un conseil, créateur de valeur pour le client en s'adaptant parfaitement à ses enjeux de transmission.

Cette formation vous permettra de découvrir les spécificités des différentes options possibles de la clause bénéficiaire et d'asseoir votre image d'expert par la qualité de vos conseils.



Objectifs

- Identifier les enjeux de vos clients en matière de protection et de transmission.
- Accompagner vos clients dans des situations complexes (famille recomposée...).
- Préciser toutes les options des clauses pour répondre au mieux aux objectifs successoraux.



Public visé

Ce module s'adresse aux Consultants en Gestion de Patrimoine et aux personnes souhaitant maîtriser la bonne rédaction des différentes clauses bénéficiaires.



Prérequis

Connaître l'assurance vie et sa fiscalité, avoir les bases techniques en matière de transmission de patrimoine.



Programme

Module 1 – Les enjeux et la clause type

- Démontrer la valeur ajoutée que vous apportez à votre client.
- Comprendre ses objectifs et ses craintes.
- Communiquer autour de la clause type.
- Connaître les notions d'acceptation et de renonciation.
- Utiliser la clause à options.

Module 2 – Prendre des dispositions particulières

- Privilégier un ou plusieurs bénéficiaires.
- Gérer les cas de familles recomposées.

Module 3 – Les clauses démembrées, à tiroirs, à options

- Savoir rédiger une clause à tiroirs
- Maîtriser le démembrement de la clause, le réemploi et le quasi-usufruit.



Eligible 2h



FORMATION
E-LEARNING



Méthodes pédagogiques

- Alternance de séquences de cours théorique (méthode expositive) et de mises en scène (méthode applicative).
- Des fiches de synthèse et des ressources complémentaires viennent agrémenter cette formation.



Modalités pratiques

- Accès via un espace personnel et sécurisé.
- Délai d'accès : 48 heures.
- Durée de disponibilité : 60 jours.



Conditions d'accès

- Si vous êtes en situation de handicap, nous vous remercions de bien vouloir nous contacter à school@primonial.fr.
- Nous mettrons tout en œuvre pour répondre à votre besoin de formation.



Méthodes d'évaluation

- **Evaluation formative** : tout au long de la formation afin d'attester du niveau d'acquisition des connaissances.
- **Evaluation sommative** : en fin de formation pour certifier le degré de maîtrise des apprentissages (attestation de réussite si note au test a minima 14/20).

Le Primonial School

- 3 modules e-learning associant approche théorique, approche pratique par le biais de mises en scène et des ressources complémentaires.
- Formation éligible IAS / DDA.



school@primonial.fr



279 € HT* ⁽¹⁾

**TVA de 20 % applicable pour toute prestation hors cadre formation continue*

⁽¹⁾Remises spécifiques selon partenariat.

PRIMONIAL School est une marque de Primonial dédiée à la formation. Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 11 75 53314 75 auprès du préfet de région d'Ile de France. Primonial School est certifiée Qualiopi au titre de ses actions de formation.

PRIMONIAL INGENIERIE ET DEVELOPPEMENT - Société par Actions Simplifiée au capital de 10 000 euros. 884 030 834 R.C.S. Paris. Siège social : 6-8 rue du Général Foy - 75008 Paris. Tél. : 01 44 21 70 00 - Fax : 01 44 21 71 23. Adresse postale : 6-8 rue du Général Foy – CS 90130 – 75380 PARIS Cedex 8.

PRIMONIAL - SAS au capital de 173 680 €. 484 304 696 RCS Paris. TVA intracommunautaire FR85 484 304 696. Société de conseil en gestion de patrimoine. NAF 6622Z. Conseiller en Investissements Financiers ANACOFI-CIF - N° E001759, Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers, Intermédiaire en Assurance inscrit en qualité de courtier et Mandataire Non Exclusif en Opérations de Banque et en Service de Paiement ORIAS - N° 07 023 148. Agent de services de paiement enregistré au registre des agents financiers REGAFI auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution N° 84518, mandaté par Budget Insight, établissement de paiement agréé, 7 rue de la Croix Martre 91120 Palaiseau. Carte professionnelle «Transaction sur Immeubles et fonds de commerces avec détention de fonds» N° CPI 7501 2016 000 013 748 délivrée par la CCI de Paris IDF conférant le statut d'Agent immobilier. RCP et Garantie Financière N° ABZX73-001 souscrite auprès de Liberty Mutual Insurance Europe SE, 42 rue Washington 75008 Paris. Siège social : 6-8, rue du Général Foy – 75008 Paris. Téléphone : 01 44 21 71 00 – Fax : 01 44 21 71 23. Adresse postale : 6-8, rue du Général Foy – CS 90130 – 75380 Paris Cedex 8.