

Assurance vie et primes non versées : maîtrisez les conséquences et optimisez la performance de votre contrat

Lien : https://innov-maroc.com/formation/assurance-vie-et-primes-non-versees-maitrisez-les-consequences-et-optimisez-la-performance-de-votre-contrat

DURÉE
4 jours (28h)

RÉFÉRENCE
FA18

CATÉGORIE
Assurance de Personnes et Prévoyance

INNOV MAROC

OBJECTIFS DE LA FORMATION

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

- Comprendre le fonctionnement des primes en assurance vie
- Identifier les conséquences du non-paiement
- Maîtriser les impacts sur la valeur du contrat
- Analyser les effets financiers et fiscaux
- Conseiller les clients sur la continuité des versements
- Optimiser la gestion des contrats d’assurance vie
- Anticiper les risques de désengagement
- Améliorer la qualité du conseil patrimonial

POUR QUI ?

- Conseillers en gestion de patrimoine
- Conseillers bancaires et en assurance
- Courtiers en assurance vie
- Chargés de clientèle particuliers
- Experts en produits financiers
- Toute personne intéressée par l’assurance vie

INNOV MAROC



Programme détaillé

1 / Introduction à l’assurance vie et aux primes

- Fonctionnement général du contrat d’assurance vie
- Rôle des primes dans la constitution de l’épargne
- Types de versements (libres et programmés)

2 / Cadre contractuel du paiement des primes

- Obligations de l’assuré
- Clauses contractuelles relatives aux versements
- Flexibilité des contrats d’assurance vie

3 / Conséquences du non-paiement des primes

- Suspension des versements programmés
- Réduction du rendement attendu
- Impact sur la capitalisation

4 / Effets sur la valeur du contrat

- Évolution de la valeur de rachat
- Impact sur les unités de compte et fonds en euros
- Conséquences à long terme

INNOV MAROC

5 / Maintien et continuité du contrat

- Contrat en vigueur malgré l’arrêt des versements
- Options de maintien sans alimentation
- Arbitrages possibles

6 / Impact sur la fiscalité du contrat

- Maintien des avantages fiscaux
- Conséquences en cas de rachats
- Optimisation fiscale malgré l’interruption

7 / Rachat, avance et liquidation du contrat

- Conditions de rachat partiel ou total
- Possibilités d’avance sur contrat
- Effets sur le capital disponible

8 / Gestion et prévention du non-paiement

- Mise en place de versements automatisés
- Suivi client et relance
- Conseils de gestion patrimoniale

INNOV MAROC

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

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@innov-maroc.com
Web : https//www.innov-maroc.com

INNOV MAROC — Tous droits réservés

INNOV MAROC