



www.ifebenelux.com



MERCREDI 9 FÉVRIER 2011 - THON HÔTEL BRISTOL STEPHANIE - BRUXELLES

L'actualité de l' ASSURANCE VIE ”

Journée animée par

Intervenants

Amaury de Potter
LOMBARD INTERNATIONAL
ASSURANCE S.A.

Evelyne André
AG INSURANCE
SOLVAY (ULB)

Benoît Philippart de Foy
BAKER & MCKENZIE

Claude Devoet
ULB

Manoël Dekeyser
DEKEYSER & ASSOCIÉS

Sabrina Scarnà
SIMONT BRAUN

- Quelle évolution du marché de l'assurance vie ? Comparaison Belgique/Luxembourg
- Directive fiscalité de l'épargne, loi FATCA : quels impacts ?
- Faites le point sur l'actualité fiscale du contrat
- Quelques précisions pratiques en matière de donation
- Quelle combinaison avec un SDC, un trust ou un SAK ?
- L'assurance vie peut-elle être une solution de régularisation ?

FORMATION RECONNUE PAR LA CBFA - N° D'ACCREDITATION : 500036 B
ET PAR L'IEC - N° D'AGRÉATION : B0151/2010-02

BULLETIN D'INSCRIPTION À RETOURNER À

Renseignements programme :

Stéphanie Leroy Farasse
sleroy@efe.fr

Renseignements inscriptions :

IFE BENELUX - ifebenelux@ifexecutives.com
Rue de la Science, 4 - 1000 Bruxelles
Tél. : +32 (0)2 533 10 15 - Fax : +32 (0)2 534 89 81

- OUI**, je m'inscris à la formation "L'actualité de l'Assurance vie"
du 9 février 2011 (code 24823)
Tarif (+TVA 21 %) : 850 € HT

Nom :

Prénom :

Fonction :

Société :

Secteur d'activité :

N° TVA :

Adresse :

.....

Tél. :

Fax :

e-mail* :

24823 F3

* Indispensable pour vous adresser votre convocation

Assurance vie

MERCREDI 9 FÉVRIER 2011

PRÉSIDENT DE SÉANCE : Benoît Philippart de Foy – Avocat Associé – BAKER & MCKENZIE



À qui s'adresse cette formation ?

- Directeurs vie des compagnies d'assurances, des banques et des sociétés de bourse
- Directeurs fiscaux des compagnies d'assurances et des banques
- Private bankers
- Responsables assurances
- Responsables gestion de patrimoine ou private banking
- Responsables développement de produits
- Conseils en gestion de patrimoine
- Gestionnaires de portefeuilles
- Assureurs - conseils
- Avocats et juristes
- Experts-comptables

Quels sont les objectifs pédagogiques ?

- Maîtriser les dernières actualités réglementaires impactant le contrat d'assurance vie
- Appréhender les questions pratiques en matière de gestion de patrimoine
- Comprendre l'utilisation possible ou non de l'assurance vie en matière de régularisation

Quelle est la méthode de travail ?

- Des exposés pratiques par des praticiens de la matière
- Des intervalles réservés aux questions des participants
- Un support écrit remis à chaque participant au début de la formation

8h45 *Accueil des participants*

9h00 *Allocution d'ouverture*

9h15 **Marché de l'assurance vie : comparaison belgo-luxembourgeoise**

- Marché actuel des produits d'assurance vie en Belgique et au Luxembourg
- Évolution prudentielle au Luxembourg, pour la sécurité du souscripteur : raison du succès
- Quelles différences avec la Belgique ?

Amaury de Potter

Director Independent Practitioners

LOMBARD INTERNATIONAL ASSURANCE S.A.

10h15 *Pause-café*

10h30 **Derniers développements concernant la directive fiscalité de l'épargne et nouvelles contraintes issues de la loi « FATCA »**

- L'extension de la directive concerne-t-elle toutes les assurances vie ?
- Point sur les différentes positions et leur évolution
- Impact sur la législation nationale
- Impact du « Foreign Account Tax Compliant Act » sur les entreprises belges d'assurances

Evelyne André

Conseil fiscal

AG INSURANCE

Chargée de conférence au Mastère spécial en gestion fiscale **SOLVAY (ULB)**.

11h30 **Actualité fiscale de l'assurance vie**

- Branche 21 : contester la base minimum de 4,75 %
- Branche 23 : garantie du capital et garantie de rendement
- Durée de plus de 8 ans : primes flexibles et rachats antérieurs
- Couverture décès de 130 % : suppression en cours de contrat
- Contrats multi-supports : impact de la dernière décision ruling en la matière

Benoît Philippart de Foy

12h30 *Déjeuner*

14h00 **Assurance vie - droits de succession - société civile et fondation**

- L'assurance vie comme mécanisme de transmission du patrimoine : exemples
- Assurance vie et évitement des droits de succession
- Planification successorale : assurance vie et société de droit commun / fondation / SAK : comparaisons et combinaisons - exemples

Manoël Dekeyser

Avocat fiscaliste à Bruxelles

DEKEYSER & ASSOCIÉS

15h30 *Pause-café*

15h45 **Planification patrimoniale et assurance vie : dernières évolutions**

- Circulaire du 31.07.2006 et ruling n° 800.279 du 26.05.2009
- Donation des droits du contrat d'assurance vie
- Donation du bénéfice du contrat d'assurance vie
- Nouvel article 131 bis du Code des droits d'enregistrement wallon

Claude Devoet

Chargé de cours

ULB

16h15 **Utilisation de l'assurance vie pour la régularisation informelle**

- Rappels sur la régularisation
- Mode alternatif à la régularisation : l'assurance vie est-elle une solution ?
- Quels impacts au niveau du blanchiment ?

Sabrina Scarnà

Avocat

SIMONT BRAUN

17h15 *Clôture de la journée*