

Analyse des options d'investissement en assurance vie - PCT45

Code produit : PCT45

Niveau : Expertise +

Modalité : Presentiel

Durée (en heure) : 7.0

Tarif : 462,00 € HT

Eligible DDA : oui

Public :

Dirigeants, managers et
collaborateurs

Prérequis :

Avoir suivi le stage PCT27
(Fondamentaux de
l'assurance vie : produits
d'épargne et de prévoyance)
ou avoir des connaissances
équivalentes

Objectif

- Comprendre le fonctionnement de l'assurance vie
- Identifier les différents supports d'investissement
- Analyser les options de gestion financière
- Appréhender la fiscalité applicable
- Construire une allocation adaptée aux profils investisseurs

Programme de la formation

1. Rappel sur les essentiels de l'assurance vie
 - Définition et mécanisme du contrat
 - Acteurs : souscripteur, assuré, bénéficiaire, assureur
 - Supports : fonds euros et unités de compte
 - Atouts : souplesse, fiscalité, transmission
2. Supports d'investissement
 - OPCVM, ETF, SCPI, produits structurés
 - Comparatif fonds euros versus UC
3. Options de gestion financière
 - Modes de gestion libre, pilotée, horizon
 - Adapter selon le profil : prudent, équilibré, dynamique
4. Fiscalité de l'assurance vie
 - En cours de contrat
 - Fiscalité des rachats (avant/après 8 ans)
 - PFU et prélèvements sociaux
 - Transmission et abattements successoraux
5. Utilisation patrimoniale de l'assurance vie
 - Transmission (clause bénéficiaire, démembrement)
 - Complément de retraite
 - Optimisation avec d'autres produits (PEA, PER, immobilier)
6. Atelier pratique : construire une stratégie d'investissement
 - Identifier les objectifs d'un client type (épargne, retraite, transmission, diversification)
 - Déterminer son profil de risque
 - Proposer une allocation d'actifs adaptée
 - Justifier les choix

Moyens d'évaluation

- Evaluation des acquis de la formation par le biais de QCM et/ou d'exercices pratiques
- Questionnaire de satisfaction à chaud complété par chacun à l'issue du stage

-
- Questionnaire d'évaluation à froid complété par chacun entre 2 et 3 mois après le stage

Méthodes pédagogiques

- Exposés à partir d'un diaporama
- Échanges d'expériences
- Réalisation d'exercices pratiques
- Travaux en atelier

AF2A - 64 Rue de Miromesnil, 75008 Paris

Copyright 2024 AF2A. Tous droits réservés.