

# 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.