

Fondamentaux de l'assurance vie : produits d'épargne et de prévoyance - PCT27

Code produit : PCT27

Niveau : Initiation

Modalité : Presentiel

Durée (en heure) : 7.0

Tarif : 462,00 € HT

Eligible DDA : oui

Public :

Dirigeants, managers et
collaborateurs

Prérequis :

Aucun

Objectif

- Comprendre les principes de l'assurance vie en tant que produit d'épargne et de prévoyance
- Identifier les différentes typologies de contrats
- Maîtriser les enjeux fiscaux et successoraux
- Renforcer son argumentaire commercial

Programme de la formation

1. Fondements de l'assurance vie

- Définition et rôle économique de l'assurance vie
- Acteurs du contrat (souscripteur, assuré, bénéficiaire...)
- Durée, rachat, clause bénéficiaire, désignation
- Épargne versus prévoyance : deux logiques, deux finalités
- Cas pratique : identifier les acteurs dans différents contrats et les conséquences juridiques

2. Produits d'épargne

- Contrats monosupports versus multisupports
- Supports en euros / unités de compte
- Profil de risque et horizon d'investissement
- Gestion libre, pilotée, sous mandat
- Cas pratique : construire un contrat type selon le profil client (prudent / équilibré / dynamique)

3. Produits de prévoyance

- Assurance vie en cas de décès : logique de prévoyance
- Assurance décès temporaire, vie entière, rente éducation
- Cas particuliers : clause démembrée, acceptation du bénéfice
- Cas pratique : conseil en prévoyance pour une famille avec enfants mineurs

4. Fiscalité et transmission

- Fiscalité des primes (avant/après 70 ans)
- Fiscalité des rachats
- Fiscalité du capital décès (articles 757 B et 990 I du CGI)
- Optimisation successorale et transmission du patrimoine
- Cas pratique : comparaison d'impact fiscal selon différents montages (ex : prime versée avant ou après 70 ans)

5. Mise en situation et quiz

- Quiz de révision pour valider la compréhension des différentes notions abordées
- Mini cas transversal : un client veut placer 100 000 € pour sécuriser sa retraite tout en prévoyant un capital décès pour ses enfants. Quelles solutions proposer ? Argumentaire à construire en sous-groupes

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

- Mises en situation et cas pratiques
- Exposés à partir d'un diaporama
- Échanges d'expériences
- Quiz

AF2A - 64 Rue de Miromesnil, 75008 Paris

Copyright 2024 AF2A. Tous droits réservés.