

Optimisation de l'épargne retraite et de l'assurance vie - PCT71B

Code produit : PCT71B

Niveau : Perfectionnement

Modalité : Presentiel

Durée (en heure) : 7.0

Tarif : 0,00 € HT

Eligible DDA : oui

Public :

- Collaborateurs d'agence et Agents Généraux ayant une pratique régulière de la vente de produits retraite et d'assurance vie

Prérequis :

- Aucun

Objectif

- Maîtriser les dernières évolutions pour un meilleur conseil client
- Connaître les spécificités de l'assurance vie et du PER
- Arbitrer avec expertise entre le PER individuel et l'Assurance Vie

Programme de la formation

Les bases de l'épargne et de la retraite

Zoom sur l'assurance vie

- Définition
- Mécanismes
- Différents contrats
- Fonctionnement
- Cadre juridique
- Panorama des opérations possibles

Zoom sur le PERI

- Loi Pacte Objectif
- Fonctionnement
- Déblocage anticipé
- Différences majeures avec l'assurance vie

Fiscalité

- Assurance vie
- PER

Savoir orienter le client

- Analyse du besoin client
- Quand proposer assurance vie ou PER

Cas pratiques

- Différents profils et objectifs patrimoniaux des clients

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 de cas pratiques

AF2A - 64 Rue de Miromesnil, 75008 Paris

Copyright 2024 AF2A. Tous droits réservés.