

ÉPARGNE ET RETRAITE – ASSURANCE VIE, CAPITALISATION, PER

Objectifs pédagogiques :

- Maîtriser la nature juridique et le fonctionnement de l'assurance vie, du contrat de capitalisation et du Plan d'Épargne Retraite
- Distinguer les régimes de rattachement applicables : Code des assurances, Code de la mutualité, Code de la Sécurité sociale et Code monétaire et financier
- Appliquer la fiscalité des versements, des produits, des rachats partiels et totaux, ainsi que des sorties en capital ou en rente
- Sécuriser la rédaction et la gestion de la clause bénéficiaire, et maîtriser la fiscalité successorale (articles 990 I et 757 B du CGI, primes manifestement exagérées)
- Maîtriser l'architecture du Plan d'Épargne Retraite issu de la loi PACTE : compartiments, transferts, cas de déblocage anticipé, gestion pilotée par défaut
- Appliquer les exigences DDA propres aux produits d'investissement fondés sur l'assurance (IBIP) : test d'adéquation, gouvernance produit, transparence des coûts
- Intégrer les obligations de vigilance et de conformité : LCB-FT, RGPD, contrats en déshérence, commercialisation à distance
- Construire un conseil patrimonial argumenté et traçable à partir de cas pratiques chiffrés

Public visé :

Intermédiaires en assurance (IAS), collaborateurs en cabinet, agents généraux, courtiers, conseillers clientèle, conseillers en gestion de patrimoine.

Prérequis :

Aucun. Des connaissances de base en assurance ou en gestion du risque sont un plus.

Durée :

15 heures

Modalité pédagogique :

Formation à distance (e-learning)



Méthodes pédagogiques :

Cours théoriques rédigés, quiz d'évaluation

Attestation :

Attestation de formation délivrée, conforme à l'obligation annuelle de formation continue des IAS

Conformité réglementaire :

Formation conforme à la Directive DDA (UE) 2016/97 et aux articles du Code des assurances relatifs aux IAS

Accessibilité :

Disponible 24h/24 sur tous supports (ordinateur, tablette, smartphone)

PROGRAMME DE FORMATION

Partie I – Cadre général de l'épargne assurantielle et retraite

Partie II – L'assurance vie : nature juridique, fonctionnement et supports

Partie III – Fiscalité des versements, des produits et des rachats

Partie IV – Clause bénéficiaire et fiscalité successorale

Partie V – Le contrat de capitalisation

Partie VI-A – Le PER : architecture, compartiments, alimentation et déblocage

Partie VI-B – Le PER : fiscalité d'entrée, de sortie et régime successoral

Partie VII – Commercialisation IBIP, DDA, vigilance et cas pratiques

Conclusion