

AA099

PERFECTIONNEMENT

2 jours 14 heures

1 784 €

Exonérés de TVA  
Déjeuners offerts

# Maîtriser l'offre d'épargne libellée en unités de compte

Maîtriser les contrats d'assurance multisupports

## OBJECTIFS

- Définir les différents produits financiers
- Maîtriser les délégations de gestion sur les produits multisupports
- Gérer les mécanismes des contrats multisupports
- Comparer la fiscalité produits placements / assurance vie

## PROGRAMME

### A. PRÉSENTER LES PRODUITS (SUPPORTS) FINANCIERS

1. Action
2. Obligation
3. OPCVM
4. Autres produits des marchés financiers

### B. COMPRENDRE LES DIFFÉRENTS TYPES DE GESTION

1. Rappel du principe de la gestion déléguée
2. Gestion personnelle
3. Gestion profilée

### C. MAÎTRISER LES MÉCANISMES DURANT LA VIE DU CONTRAT

1. Arbitrage
2. Retrait partiel
3. Retrait total
4. Avance
5. Différentes formes de versements

### D. APPRÉHENDER LA FISCALITÉ

1. Fiscalité des placements financiers
2. Fiscalité assurance vie (en cas de vie, en cas de décès)
3. Droits de mutation
4. Analyse comparative

## PUBLIC

- Tous les salariés ou intermédiaires d'assurance dédiés spécifiquement à la gestion, à la commercialisation de produits d'épargne assurance vie individuelle en unités de comptes (multisupports)

## PRÉ-REQUIS

Formations IFPASS suivies ou connaissances équivalentes + pratique d'un an minimum  
**AA091**

## POINTS FORTS

À l'aide d'exemples, les différents types de gestion sur les contrats multisupports sont analysés en groupe.


Les cas pratiques portent notamment sur les calculs d'abattements, la part nette taxable et les droits à payer sur les successions. L'ensemble des actes de gestion de la vie du contrat est présenté. L'environnement fiscal est décortiqué.

## FORMATEUR(S)

Cette formation est animée par un professionnel de l'assurance vie, formateur expert de l'Ifpass

## SESSION(S) 2018

Paris,

2 et 3 octobre 

Disponible en régions sur demande

## PERSONNALISATION DE PARCOURS

Un questionnaire préparatoire sera remis en amont de la formation au participant lui permettant de faire remonter auprès du formateur ses attentes et besoins spécifiques.

## VALIDATION

Une attestation sera remise au stagiaire à la fin de la formation.