

AA091

BASES

2 jours 14 heures

1 017 €

Exonérés de TVA
Déjeuners offerts

Contrats d'assurance vie individuelle

Garanties et mécanismes

OBJECTIFS

- Distinguer le fonctionnement et les principaux mécanismes des contrats d'épargne et de retraite des contrats de prévoyance
- Comprendre le contenu et le fonctionnement technique de ces contrats
- Comprendre les modalités de la gestion financière de ces contrats

PROGRAMME

INTRODUCTION

Marché de l'assurance vie individuelle

A. GARANTIES EN CAS DE VIE

1. Capital différé
2. Rente viagère

B. GARANTIES MIXTES

1. Mixte
2. Terme fixe
3. Combiné

C. FORMULES MODERNES

1. Contrats en Unités de Compte
2. Vie universelle

D. GARANTIES COMPLÉMENTAIRES

1. Invalidité Absolue et Définitive (IAD)
2. Invalidité Partielle et Permanente (IPP)
3. Incapacité Totale et Temporaire (ITT)
4. Autres

E. MÉCANISMES TECHNIQUES ET FINANCIERS

1. Provisions mathématiques
2. Structure des cotisations (prime pure, tables de mortalité)
3. Vie des contrats (disposition, durée, dénouement)
4. Rémunération des contrats (taux technique, revalorisation, indexation)

PUBLIC

- Gestionnaires de contrats vie individuelle
- Conseillers en assurance
- Téléconseillers
- Chargés de clientèle
- Agents généraux
- Courtiers

PRÉ-REQUIS

Pas de pré-requis.

AL091

POINTS FORTS

Le formateur analyse les attentes du marché puis les participants définissent le vocabulaire clé. Un exercice de synthèse permet de comparer les éléments techniques et financiers des contrats d'assurance vie individuelle. Le formateur propose d'étudier plusieurs contrats sur le marché.

FORMATEUR(S)

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

SESSION(S) 2018

Paris,

4 et 5 juin
26 et 27 novembre



Lyon,

19 et 20 novembre

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.

CONTACT

01 47 76 58 70 / inter@ifpass.fr