

FIM Epargne et devoir de conseil

Objectifs

Comprendre l'environnement de l'épargne, les motivations et les questions posées par nos adhérents.

Apporter un conseil avisé et des réponses pertinentes à 80% des questions épargne.

Réaliser les actes de gestion épargne, hors sinistres décès.

Pré-requis

Une expérience accueil téléphonique appels entrants et navigation COMET.

Lecture des fiches produits MS3, DUO, PERP avant participation.

Programme

J1

- Comprendre Enjeux et objectifs de l'épargne assurance-vie (Contexte économique et financier ; vocabulaire...)

- Identifier les principales motivations des épargnants et découvrir le besoin à travers le Projet personnalisé

- Acquérir les incontournables de la rédaction de la clause bénéficiaire (Enjeux, pièges et consignes).

- Découvrir l'attractivité du contrat d'assurance-vie à travers ses deux types de garanties

J2

- Acquérir une vision globale des conditions d'Adhésion à un produit Epargne Confiance

- Comprendre la réglementation et les obligations de chaque acteur dans la lutte contre le blanchiment

- Déterminer à partir de profils investisseur le ou les produits répondant aux critères prioritaires

- Maîtriser les points de vigilance relatifs à l'adhésion et saisir des adhésions

J3

- Gérer les investissements durant la vie du contrat : versements exceptionnels, supplémentaires, profils...)

- Récupérer l'épargne confiance en cas de vie : disponibilité et fiscalité

J4

- Placer le PERP dans le panorama de la retraite en France, le positionner dans sa complémentarité avec l'épargne assurance-vie et connaître ses principales caractéristiques

- Explorer et utiliser les outils internet, en-cours, GED dédiés à la gestion et au suivi de l'épargne

- Adapter sa capacité d'écoute, d'information et de conseil aux différentes situations (questions au téléphone)

- Mesurer ses acquis

PROFIL

Tous gestionnaires de DR devant répondre aux questions Epargne Individuelle par téléphone.

Gestionnaires devant répondre aux questions par téléphone et réaliser des actes de gestion épargne.

INFOS COMPLÉMENTAIRES

Organisme : PRO BTP

Durée : 4 jours

Code stage : 1PPAFIM04