

## Assurance vie et contrats d'épargne individuelle

### Objectifs

Permettre aux participants de renforcer la compréhension de :

- l'environnement et la logique économique, et notamment la notion d'aléa en matière d'épargne,
- l'environnement produits financiers, et notamment les principaux produits de la concurrence,
- l'environnement et la logique fiscale,

Permettre aux participants d'être en mesure de répondre encore plus aisément aux questions, objections et contre argumentations des adhérents qui les questionnent.

### Pré-requis

Aucun

### Programme

#### J1. L'ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE ET LA LOGIQUE DE L'ASSURANCE VIE

Environnement économique de l'épargne des ménages

- 1.1 Qu'est-ce qu'un prêt d'argent ? Qu'est-ce qu'un investissement ?
- 1.2 La certitude est-elle une sécurité ?
- 1.3 Les placements sont-ils sûrs : quelles sont les garanties apportées aux « placements dits garantis » par les banques et les assurances ?
- 1.4 Les investissements : quels sont les aléas liés aux investissements (immobiliers, boursiers) ? Comment limiter l'aléa ?
- 1.5 Les principaux placements (livret A, LEP, livret bancaire, LDD ...)
- 1.6 Les principaux investissements immobiliers (biens d'usage, investissement locatif) et boursiers (compte titres avec actions, obligations, SICAV ... , PEA, Unités de comptes)

Focus sur l'assurance vie

- 1.7 Focus sur l'assurance vie
- 1.8 Le fonds Euro
- 1.9 La composition du fonds Euro
- 1.10 L'évolution du rendement

#### J 2. L'ENVIRONNEMENT ET LA LOGIQUE FISCALE

Transition J1/J2 : quelles réponses apporter aux questions des adhérents ?

- 2.1 Assiette fiscale
- 2.2 Liquidation
- 2.3 Recouvrement de l'impôt
- 2.4 Comment diminuer l'impôt ?
- 2.5 Quelques exemples pour diminuer l'impôt

#### 3. CALCULS FINANCIERS

- 3.1 Les options fiscales : comment aider à faire le bon choix ?
  - 3.2 Les déductions (RTA , PERP .... ) : jusqu'où aller ?
  - 3.3 Combien un contrat doit-il rapporter pour amortir les frais initiaux ?
- Exercices pratiques

#### PROFIL

Gestionnaires de Direction Régionale, Marché Particuliers, maîtrisant la gestion de l'épargne individuelle

#### INFOS COMPLÉMENTAIRES

Organisme : STRATEG-PATRIMOINE  
Durée : 2 jours  
Code stage : 1ASSPAR06