



PRÉSENTATION DU PROGRAMME DE FORMATION

L'assurance vie et l'épargne retraite



Les objectifs de la formation

- Être capable de maîtriser la souscription d'un contrat d'assurance vie
- Comprendre l'épargne retraite
- Comprendre la retraite supplémentaire

Pré-requis

- Aucun pré-requis nécessaire
- Accessible à tous

Public

- Professionnel de l'assurance

Durée : 12 Heures



Moyens pédagogiques

Cours théoriques
Etudes de cas
Questions/Réponses

Moyens Matériels

Ordinateurs/Tablettes/Smartphone

Méthodes d'évaluations

Quiz composé de QCU

FINANCEMENT

Cette action de formation peut faire l'objet d'une prise en charge OPCO. L'Academy étudie chaque dossier individuellement et vous accompagne dans les démarches de financement.

Module 0 : Test de positionnement

Module 1 : La souscription du contrat - L'impôt sur le revenu

Les contrats d'assurance vie

- Généralités
- La suppression de la réduction d'impôt
- Quel est l'objet des contrats ouvrant droit à la réduction d'impôt

Le fichier des contrats d'assurance vie (FICOVIE)

- Qu'est-ce que le FICOVIE

La saisie fiscale du contrat d'assurance vie

- La question de la saisissabilité du contrat
- La saisie administrative à tiers détenteur (SATD)

La récupération des aides sociales

- La récupération des aides sociales

Le régime fiscal des contrats d'assurance vie en déshérence (BOI-DJC-DES)

- Le régime fiscal des contrats d'assurance en déshérence
- L'assiette de prélèvement
- Quiz

Module 2: L'épargne retraite

Le plan d'épargne retraite populaire (PERP)

- Introduction
- Une approche patrimoniale du Plan d'épargne retraite populaire
- La fiscalité des primes
- Les obligations déclaratives

Le plan d'épargne retraite (PER)

- Introduction
- Le fonctionnement de l'épargne retraite
- Les régimes particuliers des produits d'épargne retraite
- La fiscalité à l'entrée du plan d'épargne retraite
- La fiscalité en cas de sortie avant l'échéance du PER
- La fiscalité de l'échéance du PER
- Les conséquences fiscales des transferts
- Quiz

Module 3: Retraite supplémentaire

La retraite en France

- Présentation synthétique de la retraite obligatoire des salariés
- L'épargne retraite en France
- La création du plan d'épargne retraite, ou PER

Régimes à cotisations définies : de l'article 83 au PER obligatoire

- Introduction
- Présentation et intérêt de mettre en œuvre des dispositifs dans les entreprises
- La retraite supplémentaire à cotisations définies d'entreprise intégrées dans le plan d'épargne retraite
- Formalisation dans l'entreprise
- Souscrire auprès d'un organisme gestionnaire

Du Perco au Plan d'épargne retraite d'entreprise collectif

- Qu'est-ce que le PERCO
- Le champ d'application d'un PERCO
- La mise en place du PERCO et le dépôt des accords
- L'alimentation du PERCO
- La disponibilité des avoirs et les modes de gestion financière du PERCO
- Le régime social et fiscal
- Le PERE collectif

La transition entre les anciens produits et le PER

- Les transferts

Environnement social et fiscal de la retraite supplémentaire

- Environnement social et fiscal du financement
- Environnement fiscal du financement
- Environnement social et fiscal des prestations

Aspects financiers et actuariels des régimes de retraite obligatoire à cotisation définies

- Aspects techniques liés à la création, la modification et la suppression des régimes
- Impact de la réglementation solvabilité 2 sur les régimes de retraite à cotisations définies et le nouveau cadre prudentiel FRPS

Régimes collectifs à adhésion facultative et contrats individuels

- Le formalisme dans l'entreprise

Les régimes à prestations définies

- Les régimes à prestations définies avant et après la réforme du 3 juillet 2019
- Formalisme dans l'entreprise
- Environnement social et fiscal des régimes à prestations définies
- Aspects financiers et actuariels
- Engagements, passifs et principes comptables - normes IFRS et normes françaises
- Les relations entre organismes assureurs et gestionnaires
- Quiz

Test de satisfaction