

Présentation de la formation

2023-01

| | |
|---|---|
| THÈME | Epargne financière CTO, PEA, PER, Assurance vie, contrat de capitalisation : des produits aux stratégies |
| PUBLIC CONCERNE | Cette formation est destinée à un public de : <ul style="list-style-type: none"> • Conseil en gestion de patrimoine, • Avocat, • Expert-comptable, • Notaire, • Banquier, • Assureur |
| FORMAT | A distance (webinaire) |
| LIEU | En ligne |
| NIVEAU | Niveau 1 : fondamentaux |
| DURÉE | 7 heures de formation |
| VALIDATION D'HEURES RÉGLEMENTAIRES | Cette formation valide les heures réglementaires suivantes : <ul style="list-style-type: none"> • Immobilier (carte T) : - • IAS/DDA : 7h00 • IOBSP : - • Notaires : 7h00 • Avocats : 7h00 • Experts-comptables : 7h00 |
| DATES ET HORAIRES | Cette formation est prévue : <ul style="list-style-type: none"> • Le 27 mars 2023 de 14h00 à 17h30 • Le 28 mars 2023 de 09h00 à 12h30 |
| TARIF | 400€ HT soit 480 € TTC (TVA 20%) |
| INTERVENANT(S) | Cette formation sera animée par : Monsieur Christophe THOMAS |
| PRÉREQUIS | <ul style="list-style-type: none"> • Pas de prérequis |
| OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES DE LA FORMATION | A l'issue de la formation, le stagiaire sera capable de : <ul style="list-style-type: none"> • Maitriser les règles juridiques applicables à l'assurance vie • Maitriser les règles fiscales applicables à l'assurance vie • Maitriser les techniques juridiques et fiscales de l'optimisation de la transmission de l'assurance vie • Maitriser les règles juridiques et fiscales applicables aux produits financiers • Accompagner ses clients dans la souscription de produits financiers |
| ASSISTANCE TECHNIQUE ET PEDAGOGIQUE | Du lundi au vendredi de 9h30-12h00 et de 14h00 à 17h30 <ul style="list-style-type: none"> • Marthe Faye Pineau 06 17 52 60 00 |
| PROGRAMME DE LA FORMATION | I. Grille d'analyse universelle des produits financiers A. Les principaux critères de comparaison B. Hypothèses de calcul pour une comparaison chiffrée II. L'assurance vie A. Le cout de fabrication de l'épargne (sans avantage fiscal) B. La fiscalité pendant la capitalisation (RCM + PVVM) |

Version 2023-01

FAC & Associés

SAS au capital de 50 000 € - 38 rue du Maréchal Fayolle 63500 ISSOIRE

RSC de Clermont-Ferrand 844955336. Siret n° 84495533600012 – N° TVA intracommunautaire n° FR37844955336

Formation professionnelle déclarée et enregistrée sous le n° 84630505063 auprès du Préfet de la région AURA

| | |
|---------------------------------------|---|
| | <p>C. La disponibilité de l'épargne avant ou après la retraite D. La fiscalité en cas de sortie en capital (le cas échéant) E. La fiscalité en cas de sortie en rente F. Le sort civil des fonds en cas de décès G. La fiscalité en cas de transmission pour cause de mort</p> <p>II. Le contrat de capitalisation A. Le cout de fabrication de l'épargne (sans avantage fiscal) B. La fiscalité pendant la capitalisation (RCM + PVVM) C. La disponibilité de l'épargne avant ou après la retraite D. La fiscalité en cas de sortie en capital (le cas échéant) E. La fiscalité en cas de sortie en rente F. Le sort civil des fonds en cas de décès G. La fiscalité en cas de transmission pour cause de mort</p> <p>III. Le PEA A. Le cout de fabrication de l'épargne (sans avantage fiscal) B. La fiscalité pendant la capitalisation (RCM + PVVM) C. La disponibilité de l'épargne avant ou après la retraite D. La fiscalité en cas de sortie en capital (le cas échéant) E. La fiscalité en cas de sortie en rente F. Le sort civil des fonds en cas de décès G. La fiscalité en cas de transmission pour cause de mort</p> <p>IV. Le compte titres ordinaire A. Le cout de fabrication de l'épargne (sans avantage fiscal) B. La fiscalité pendant la capitalisation (RCM + PVVM) C. La disponibilité de l'épargne avant ou après la retraite D. La fiscalité en cas de sortie en capital (le cas échéant) E. La fiscalité en cas de sortie en rente F. Le sort civil des fonds en cas de décès G. La fiscalité en cas de transmission pour cause de mort</p> <p>V. Le PERin A. Le cout de fabrication de l'épargne (sans avantage fiscal) B. La fiscalité pendant la capitalisation (RCM + PVVM) C. La disponibilité de l'épargne avant ou après la retraite D. La fiscalité en cas de sortie en capital (le cas échéant) E. La fiscalité en cas de sortie en rente F. Le sort civil des fonds en cas de décès G. La fiscalité en cas de transmission pour cause de mort</p> |
| <p>MOYENS PÉDAGOGIQUES</p> | <p>En webinaire</p> <ul style="list-style-type: none"> Le formateur disposera d'un logiciel de webinaire (ZOOM, Webex ou GoToWebinar) pour projeter le support pédagogique. Le logiciel permet aux stagiaires d'intervenir par Chat directement ou de lever la main pour poser leurs questions avec leur micro. Le logiciel permet également au formateur de partager son écran d'ordinateur pour avoir accès à d'autres outils (Word, Excel, internet exploreur). |

| | |
|---|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> • Le support pédagogique sera mis à disposition des stagiaires via leur accès utilisateur ou leur sera envoyé par mail. • Le formateur utilisera une pédagogie active : il usera de cas pratiques pour illustrer ses propos en mettant en situation les apprenants (cas clients par exemple). • Le formateur ouvrira également des temps de questions/réponses lors de la formation afin de vérifier l'engagement des stagiaires et leur compréhension. |
| LES MOYENS D'EVALUATION MIS EN ŒUVRE ET SUIVI | <p>En webinaire :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Enregistrement des temps de connexion de l'apprenant • Réalisation d'un test final de validation <p>Pour toute formation, une attestation sera remise à l'apprenant après validation du test final</p> |
| MODALITÉ D'INSCRIPTION | <p>Deux possibilités :</p> <ul style="list-style-type: none"> • En ligne sur le site www.fac-associes.com • Sur papier : envoyer le bulletin papier par mail à contact@fac-associes.com ou par voie postale à FAC & Associés 38 rue du maréchal Fayolle 63500 ISSOIRE |
| DATE LIMITE D'INSCRIPTION | Les inscriptions doivent être réalisées à minima 2 jours avant le début de la formation |
| ACCESSIBILITE AUX PERSONNES EN SITUATION DE HANDICAP | <p>FAC&Associés est dans une démarche d'inclusion des personnes en situation de handicap. Nous mettons tout en œuvre pour accueillir ce public dans nos formations. Ainsi la majorité des salles réservées pour nos formations présentiels sont des ERP respectant les normes d'accessibilité pour personnes à mobilité réduite.</p> <p>Cependant chaque situation étant particulière, si vous le souhaitez, vous pouvez contacter Mme Léa LAURAND Référente Handicap par mail : ll@fac-associes.com ou par téléphone au 06 46 78 02 35 pour étudier au mieux votre demande et sa faisabilité.</p> |
| CONTACTS | <p>Téléphone : 04.63.80.93.47</p> <p>Mail : contact@fac-associes.com</p> |

Bulletin d'inscription

À retourner à : FAC & Associés 38 Rue du Maréchal Fayolle 63500 ISSOIRE

Nous vous prions de bien vouloir compléter la page suivante (Analyse du besoin et positionnement) afin de finaliser votre inscription.

ATTENTION NOMBRE DE PLACES LIMITÉ

Formation

| | |
|---------------------|--|
| Thème | Epargne financière CTO, PEA, PER, Assurance vie, contrat de capitalisation: des produits aux stratégies |
| Date(s) et horaires | <ul style="list-style-type: none"> Le 27 mars 2023 de 14h00 à 17h30 Le 28 mars 2023 de 09h00 à 12h30 |

Participant

| | |
|----------------------|--|
| NOM Prénom | |
| Téléphone | |
| Adresse électronique | |

Facturation

| | |
|--------------------|--|
| Entreprise/Société | |
| SIRET | |
| Adresse | |
| CP - VILLE | |

Montant

| | |
|-------------------|---|
| Montant HT | 400 € |
| Montant TTC | 480 € |
| Mode de règlement | <input type="checkbox"/> par chèque <input type="checkbox"/> par virement bancaire ¹ |

RIB¹ :

| c/Etabl | c/Guichet | n/Compte | C/Rib |
|---|-----------|-------------|--------------------|
| 18715 | 00200 | 08002701171 | 77 |
| Domiciliation | | | BIC |
| CAISSE D'EPARGNE D'Auvergne et du Limousin | | | CEPAFRPP871 |
| Identification du compte pour une utilisation internationale (IBAN) | | | |
| FR76 | 1871 | 5002 | 0008 0027 0117 177 |

¹ Merci d'indiquer le nom et prénom du participant (ou des participants) dans l'ordre de virement

Analyse du besoin et positionnement

1. Quels sont les besoins et les objectifs visés par la formation ?

- Maîtriser les fondamentaux techniques de la gestion de patrimoine ;*
- Approfondir mes connaissances dans la thématique de la formation ;*
- Mettre en pratique les connaissances techniques en rendez-vous client ;*
- Exploiter les données nécessaires à l'analyse patrimoniale (contrat de mariage, acte de donation, déclaration de succession, contrat d'assurance-vie, déclarations fiscales, régimes fiscaux applicables et leurs conséquences...);*
- Analyser les questions juridiques et patrimoniales en rapport avec l'environnement des clients ;*
- Actualiser mes connaissances et intégrer en rendez-vous client les nouveautés issues de l'actualité juridique, fiscale, sociale et patrimoniale ;*
- Autre : à renseigner*

2. Qui est à l'initiative de la demande de cette formation ?

- Salarié*
- Responsable hiérarchique*
- L'Apprenant lui même*

3. Quels sont les effets attendus de la formation ?

- Actualiser mes connaissances et les mettre en pratique lors de mes rendez-vous client*
- Appliquer mes connaissances lors de la réalisation d'audits patrimoniaux et/ou la proposition de préconisations et/ou de stratégies patrimoniales*
- Autre, à renseigner :*

4. Dans quel contexte est survenu ce besoin ?

- Je mets à jour mes connaissances professionnelles de manière régulière et/ou dans le cadre de mes obligations réglementaires de formation*
- J'ai besoin d'acquérir de nouvelles compétences afin de répondre à une demande client et/ou du marché professionnel dans lequel j'évolue*
- Autre, à renseigner :*

5. De quelles connaissances liées à la thématique de formation disposez-vous ?

- Je ne dispose pas de connaissances liées à la formation*
- Je dispose d'un premier niveau de connaissances : j'ai déjà été formé.e sur le sujet et/ou dans le cadre de mon métier je travaille occasionnellement avec cette thématique*
- Je dispose d'un niveau de connaissances approfondi : je suis formé.e régulièrement sur la thématique et/ou dans le cadre de mon métier je travaille régulièrement avec cette thématique*
- Autre : à renseigner*
