

# Présentation de la formation

|                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>THÈME</b>                                  | <b>Les fondamentaux de l'épargne financière CTO, PEA, PER, Assurance vie, contrat de capitalisation</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>PUBLIC CONCERNE</b>                        | <p>Cette formation est destinée à un public de :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conseil en gestion de patrimoine,</li> <li>• Avocat,</li> <li>• Expert-comptable,</li> <li>• Notaire,</li> <li>• Banquier,</li> <li>• Assureur</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>FORMAT</b>                                 | Webinaire                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>DURÉE</b>                                  | 7 heures de formation                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>VALIDATION D'HEURES RÉGLEMENTAIRES</b>     | <p>Cette formation valide les heures réglementaires suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Immobilier (carte T) : -</li> <li>• IAS/DDA : 7h00</li> <li>• IOBSP : -</li> <li>• Notaires : 7h00</li> <li>• Avocats : 7h00</li> <li>• Experts-comptables : 7h00</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>DATES ET HORAIRES</b>                      | <p>Cette formation est prévue :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Le 10 juin 2024 (14h00 – 17h30)</li> <li>• Le 11 juin 2024 (09h00 – 12h30)</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>TARIF</b>                                  | 440€ HT soit 528 € TTC (TVA 20%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>INTERVENANT(S)</b>                         | Cette formation sera animée par : Monsieur Christophe THOMAS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>PRÉREQUIS</b>                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pas de prérequis</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES DE LA FORMATION</b> | <p>A l'issue de la formation, le stagiaire sera capable de :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Maîtriser les règles juridiques applicables à l'assurance vie</li> <li>• Maîtriser les règles fiscales applicables à l'assurance vie</li> <li>• Maîtriser les techniques juridiques et fiscales de l'optimisation de la transmission de l'assurance vie</li> <li>• Maîtriser les règles juridiques et fiscales applicables aux produits financiers</li> <li>• Accompagner ses clients dans la souscription de produits financiers</li> </ul> |
| <b>ASSISTANCE TECHNIQUE ET PÉDAGOGIQUE</b>    | <p>Du lundi au vendredi de 9h30-12h00 et de 14h00 à 17h30</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Marthe Faye Pineau 06 17 52 60 00</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>PROGRAMME DE LA FORMATION</b>              | <p>I. Grille d'analyse universelle des produits financiers</p> <p>A. Les principaux critères de comparaison</p> <p>B. Hypothèses de calcul pour une comparaison chiffrée</p> <p>II. L'assurance vie</p> <p>A. B. La fiscalité pendant la capitalisation (RCM + PVVM)</p> <p>B. La disponibilité de l'épargne avant ou après la retraite</p> <p>C. La fiscalité en cas de sortie en capital (le cas échéant)</p> <p>D. La fiscalité en cas de sortie en rente</p>                                                                                       |

|                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                       | <p>E. Le sort civil des fonds en cas de décès<br/>F. La fiscalité en cas de transmission pour cause de mort</p> <p>II. Le contrat de capitalisation</p> <p>A. B. La fiscalité pendant la capitalisation (RCM + PVVM)<br/>B. La disponibilité de l'épargne avant ou après la retraite<br/>C. La fiscalité en cas de sortie en capital (le cas échéant)<br/>D. La fiscalité en cas de sortie en rente<br/>E. Le sort civil des fonds en cas de décès<br/>F. La fiscalité en cas de transmission pour cause de mort</p> <p>III. Le PEA</p> <p>A. B. La fiscalité pendant la capitalisation (RCM + PVVM)<br/>B. La disponibilité de l'épargne avant ou après la retraite<br/>C. La fiscalité en cas de sortie en capital (le cas échéant)<br/>D. La fiscalité en cas de sortie en rente<br/>E. Le sort civil des fonds en cas de décès<br/>F. La fiscalité en cas de transmission pour cause de mort</p> <p>IV. Le compte titres ordinaire</p> <p>A. B. La fiscalité pendant la capitalisation (RCM + PVVM)<br/>B. La disponibilité de l'épargne avant ou après la retraite<br/>C. La fiscalité en cas de sortie en capital (le cas échéant)<br/>D. La fiscalité en cas de sortie en rente<br/>E. Le sort civil des fonds en cas de décès<br/>F. La fiscalité en cas de transmission pour cause de mort</p> <p>V. Le PERin</p> <p>A. B. La fiscalité pendant la capitalisation (RCM + PVVM)<br/>B. La disponibilité de l'épargne avant ou après la retraite<br/>C. La fiscalité en cas de sortie en capital (le cas échéant)<br/>D. La fiscalité en cas de sortie en rente<br/>E. Le sort civil des fonds en cas de décès<br/>F. La fiscalité en cas de transmission pour cause de mort</p> |
| <p><b>MOYENS<br/>PÉDAGOGIQUES</b></p> | <p><b>En webinaire</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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).</li> <li>• Le support pédagogique sera mis à disposition des stagiaires via leur accès utilisateur ou leur sera envoyé par mail.</li> <li>• 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).</li> <li>• Le formateur ouvrira également des temps de questions/réponses lors de la formation afin de vérifier l'engagement des stagiaires et leur compréhension.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>LES MOYENS<br/>D'ÉVALUATION<br/>MIS EN ŒUVRE ET<br/>SUIVI</b>        | <b>En webinaire :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Enregistrement des temps de connexion de l'apprenant</li> <li>• Réalisation d'un test final de validation</li> </ul> Pour toute formation, une attestation sera remise à l'apprenant après validation du test final                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>MODALITÉ<br/>D'INSCRIPTION</b>                                       | Deux possibilités : <ul style="list-style-type: none"> <li>• En ligne sur le site <a href="http://www.fac-associes.com">www.fac-associes.com</a></li> <li>• Sur papier : envoyer le bulletin papier par mail à <a href="mailto:contact@fac-associes.com">contact@fac-associes.com</a> ou par voie postale à FAC &amp; Associés 38 rue du maréchal Fayolle 63500 ISSOIRE</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>DATE LIMITE<br/>D'INSCRIPTION</b>                                    | Les inscriptions doivent être réalisées à minima 2 jours avant le début de la formation                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>ACCESSIBILITE<br/>AUX PERSONNES<br/>EN SITUATION DE<br/>HANDICAP</b> | 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 présentielles sont des ERP respectant les normes d'accessibilité pour personnes à mobilité réduite. Cependant chaque situation étant particulière, si vous le souhaitez, vous pouvez contacter Mme Léa LAURAND Référente Handicap par mail : <a href="mailto:ll@fac-associes.com">ll@fac-associes.com</a> ou par téléphone au 06 46 78 02 35 pour étudier au mieux votre demande et sa faisabilité. |
| <b>CONTACTS</b>                                                         | Téléphone : 04.63.80.93.47<br>Mail : <a href="mailto:contact@fac-associes.com">contact@fac-associes.com</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

# 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               | <b>Les fondamentaux de l'épargne financière CTO, PEA, PER, Assurance vie, contrat de capitalisation : des produits aux stratégies</b> |
| Date(s) et horaires | <ul style="list-style-type: none"> <li>Le 10 juin 2024 (14h00 – 17h30)</li> <li>Le 11 juin 2024 (09h00 – 12h30)</li> </ul>            |

### Participant

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

### Facturation

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

### Montant

|                   |                                                                                                 |
|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Montant HT        | 440 €                                                                                           |
| Montant TTC       | 528 €                                                                                           |
| Mode de règlement | <input type="checkbox"/> par chèque <input type="checkbox"/> par virement bancaire <sup>1</sup> |

RIB<sup>1</sup> :

|                                                                     |      |           |      |             |      |             |  |
|---------------------------------------------------------------------|------|-----------|------|-------------|------|-------------|--|
| 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         |  |

<sup>1</sup> 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*

---



---



---