

Présentation de la formation

THÈME	Pack E-learning DDA/IAS : Assurance vie, stratégie patrimoniale et épargne financière : maîtriser la fiscalité, la transmission et le devoir de conseil (15H)
PUBLIC CONCERNE	Cette formation est destinée à un public de : • Conseil en gestion de patrimoine, • Avocat, • Expert-comptable, • Notaire, • Banquier, • Assureur
FORMAT	E-learning
LIEU	En ligne
DURÉE	15h de formation
VALIDATION D'HEURES RÉGLEMENTAIRES	Cette formation valide les heures réglementaires suivantes : • Immobilier (carte T) : - • IAS/DDA : 15h • IOBSP : - • Notaires : 15h • Avocats : 15h • Experts-comptables : 15h
DATES ET HORAIRES	
TARIF	800 € HT soit 960€ TTC (TVA 20%)
INTERVENANT(S)	Cette formation sera animée par : • Jacques DUHEM
PRÉREQUIS	Aucun prérequis
OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES DE LA FORMATION	A l'issue de la formation, le stagiaire sera capable de : • Maîtriser les règles juridiques et fiscales essentielles de l'assurance vie. • Savoir analyser et sécuriser la clause bénéficiaire pour éviter les litiges civils et successoraux. • Comprendre les enjeux de l'article 757 B du CGI et les stratégies patrimoniales après 70 ans. • Identifier les spécificités du contrat de capitalisation et ses opportunités en matière de transmission. • Comparer les principaux produits d'épargne (assurance vie, capitalisation, PER, PEA, CTO) et conseiller le support le plus adapté aux besoins du client. • Intégrer le devoir de conseil, notamment auprès des clients vulnérables, afin de respecter ses obligations réglementaires et renforcer la relation de confiance.
ASSISTANCE TECHNIQUE ET PÉDAGOGIQUE	Du lundi au vendredi de 9h30-12h00 et de 14h00 à 17h30 • Marthe Faye Pineau 06 17 52 60 00

V1 - 2026

FAC & Associés

SAS au capital de 50 000 € - 46 rue de Sarliève 63800 COURNON D'Auvergne

RSC de Clermont-Ferrand 844955336. Siret n° 84495533600020 – N° TVA intracommunautaire n° FR37844955336

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

PROGRAMME DE LA FORMATION	PARTIE I : 8 heures Introduction : Quelques rappels fondamentaux sur l'assurance 1 heures Assurance vie et rachat : sur quel contrat effectuer le rachat ? 3 heures • Fiscalité applicable en cas de rachat • Rachat quel contrat ? Assurance vie et désignation de bénéficiaire / 2 heures • Approche civile • Approche fiscale Stratégie autour du 757 B du CGI 2 heures PARTIE II : 3 heures Contrat de capitalisation : pour qui ?, pourquoi ?, comment ? PARTIE III : 2 heures 30 Epargne financière : une approche rapide CTO / PEA / PER PARTIE IV : 1 heures 30 • Devoir de conseil personne agers vulnérables plus de 85 ANS • Assurance emprunteur 30 mn ○ Législation et évolutions ○ Les garanties couvertes ○ Bonnes pratiques : Analyser et répondre aux demandes de l'emprunteur ○ L'impact de l'assurance emprunteur sur le prêt immobilier • Finance durable 30 mn ○ Les piliers de la finance durable ○ Règlementation et tendances actuelles ○ Finance durable en pratique bancaire
MOYENS PÉDAGOGIQUES	En e-learning • Le formateur utilise une pédagogie active en ayant recours à des cas pratiques pour illustrer ses propos et en mettant en situation les apprenants (cas clients par exemple). • Le temps de connexion des apprenants est enregistré • Un tuteur pédagogique sera désigné pour accompagner les apprentis (questions sur la formation, suivi des connexions) • Le support pédagogique sera consultable via l'accès utilisateur des apprenants
LES MOYENS D'ÉVALUATION MIS EN ŒUVRE ET SUIVI	En e-learning : • Enregistrement des horaires et temps de connexion • Réalisation d'un test final de validation en ligne (score minimal de 70% à obtenir) • Remise d'une attestation de fin de formation au participant
MODALITÉ D'INSCRIPTION	Deux possibilités : • 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 46 rue de Sarliève 63800 CURNON D'Auvergne
ACCESSIBILITE AUX PERSONNES EN SITUATION DE HANDICAP	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. 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.
CONTACTS	Téléphone : 04.63.80.93.47 Mail : contact@fac-associes.com

Bulletin d'inscription

À retourner à : FAC & Associés 46 rue de Sarliève 63800 COURNON D'Auvergne

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	Pack E-learning DDA/IAS : Assurance vie, stratégie patrimoniale et épargne financière : maîtriser la fiscalité, la transmission et le devoir de conseil (15H)
Date(s) et horaires	E-learning

Participant

NOM Prénom	
Téléphone	
Adresse électronique	

Facturation

Entreprise/Société	
SIRET	
Adresse	
CP - VILLE	

Montant

Montant HT	800 €
Montant TTC	960 €
Mode de règlement	☐ par chèque ☐ 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*
