06 72 09 69 52
hello@imi-executive-solutions.com
www.imi-executive-solutions.com

BANQUE & ASSURANCE

Formation DDA 15 h – assurance vie et épargne retraite

Réf. 758bde64-366c-4ab6-acb7-1640fb1f4b5c

Parcours de 15 heures pour les distributeurs d'assurance : tronc commun réglementaire, assurance vie et capitalisation, épargne retraite.

Modalités disponibles

- Distanciel
  Durée: 15 h · 2 j · Formation à distance
  Lieu: À distance

Objectifs de la formation

- Appliquer les règles de protection de la clientèle dans la distribution d'assurance
- Analyser les mécanismes de l'assurance vie et de la capitalisation
- Distinguer les dispositifs d'épargne retraite et leurs régimes fiscaux
- Conseiller un client sur un contrat adapté à sa situation patrimoniale
- Identifier les obligations déclaratives et les formalités de souscription

Programme détaillé

01 DDA – tronc commun réglementaire (5 h)

- Protection de la clientèle : devoir de conseil, information précontractuelle, gestion des réclamations
- Obligations de vigilance et procédures de déclaration applicables aux intermédiaires
- Règles de bonne conduite et responsabilité professionnelle des distributeurs

02 DDA – module 5 h : assurance vie et capitalisation (5 h)

- Mécanismes juridiques et fiscaux de l'assurance vie : supports en euros, unités de compte, clause bénéficiaire
- Analyse des contrats de capitalisation : différences avec l'assurance vie, transmission, fiscalité

— Cas pratiques de conseil patrimonial : arbitrages, rachats, optimisation successorale

03 DDA – module 5 h : épargne retraite (5 h)

— Dispositifs d'épargne retraite : PER individuel, PER collectif, PER obligatoire
— Régimes fiscaux et sociaux : déductibilité des versements, imposition des sorties en rente ou en capital
— Accompagnement du client : choix du support, cas de déblocage anticipé, stratégie de sortie

Compétences acquises

Protection de la clientèle

Appliquer les règles de conseil, d'information et de gestion des réclamations dans la distribution d'assurance.

Obligations de vigilance

Identifier les obligations de vigilance et les procédures de déclaration applicables aux intermédiaires.

Assurance vie et capitalisation

Analyser les contrats, les supports d'investissement et les stratégies patrimoniales associées.

Épargne retraite

Distinguer les dispositifs PER, leurs régimes fiscaux et les modalités de sortie en rente ou en capital.

Conseil patrimonial

Accompagner le client dans le choix d'un contrat adapté à sa situation et à ses objectifs.

Public et prérequis

Public visé

Courtiers en assurance, Agents généraux d'assurance, Mandataires d'assurance, Salariés de la distribution d'assurance, Conseillers en gestion de patrimoine

Prérequis

Exercer une activité de distribution d'assurance.

Informations pratiques

Durée : 15 h

Délai d'accès : 25 jours après la validation de la commande

Tarif : sur devis. Contactez-nous pour obtenir un devis adapté à vos besoins.

Méthodes pédagogiques mobilisées

Formation à distance · Supports pédagogiques · Quiz d'évaluation en fin de formation · Attestation de formation remise à l'issue

Modalités d'évaluation

Quiz d'évaluation des acquis en fin de formation

Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Notre organisme de formation s'engage à accueillir et accompagner les personnes en situation de handicap. Notre référente handicap Lorène Travaux est disponible pour étudier avec vous les adaptations pédagogiques, techniques ou logistiques nécessaires avant toute inscription. Contactez-nous : hello@imi-executive-solutions.com ou 06 72 09 69 52.

Votre conseiller en formation

Nos conseillers sont à votre disposition pour vous accompagner dans votre projet de formation.

Téléphone : 06 72 09 69 52

E-mail : hello@imi-executive-solutions.com

Organisme de formation

IMI Executive Solutions (IT MANAGEMENT INSTITUTE), 417 rue Saint-Yves, 56580 Crédin. SIRET 98459231100018.

Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 53 56 10296 56 auprès du préfet de la région Bretagne. Cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'État.

Certification Qualiopi : certificat n° 24FOR01684.1 délivré par QUALITIA Certification, valable du 20/08/2024 au 19/08/2027, au titre des actions de formation, des bilans de compétences et des actions permettant de faire valider les acquis de l'expérience.

Fiche de la formation :
https://www.imi-executive-solutions.com/formation/banque-assurance/dda-15-h-assurance-vie-et-epargne-retraite

Programme généré le 20/11/2026.