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

BANQUE & ASSURANCE

Formation DDA – module 5 h : épargne retraite

Réf. f75959de-38ab-4b22-86ca-f97d47995f1e

Module de 5 heures pour maîtriser les produits d'épargne retraite et accompagner vos clients dans leurs projets de retraite.

Modalités disponibles

- Distanciel
  Durée: 5 h · Formation à distance
  Lieu: À distance

Objectifs de la formation

- Identifier les caractéristiques des produits d'épargne retraite
- Appliquer les règles fiscales et sociales de l'épargne retraite
- Analyser la situation d'un client et ses besoins en matière de retraite
- Proposer des solutions d'épargne retraite adaptées au profil du client
- Expliquer les modalités de sortie et les options de liquidation

Programme détaillé

01 Le cadre de l'épargne retraite

- Les enjeux de la retraite et les besoins des épargnants
- Les différents régimes de retraite et leur articulation
- Le cadre juridique et réglementaire de l'épargne retraite
- Les acteurs du marché de l'épargne retraite

02 Les produits d'épargne retraite

- Les plans d'épargne retraite individuels et collectifs
- Les supports d'investissement et leur fonctionnement
- Les garanties et options proposées aux épargnants
- La gestion des contrats et les arbitrages possibles

03 La fiscalité de l'épargne retraite

- Le régime fiscal des versements et de l'épargne constituée
- La fiscalité applicable aux sorties en capital et en rente
- Les prélèvements sociaux et leur impact
- Les cas de déblocage anticipé et leurs conséquences fiscales

04 Le conseil en épargne retraite

- L'analyse de la situation patrimoniale et des objectifs du client
- La construction d'une recommandation personnalisée
- La présentation des solutions et l'accompagnement du client
- Le suivi du contrat et l'adaptation de la stratégie dans le temps

Compétences acquises

Connaissance des produits d'épargne retraite

Vous identifiez les caractéristiques, les supports et les garanties des différents produits disponibles sur le marché.

Maîtrise de la fiscalité de l'épargne retraite

Vous appliquez les règles fiscales et sociales aux versements, à l'épargne constituée et aux sorties en capital ou en rente.

Analyse des besoins du client

Vous évaluez la situation patrimoniale, les objectifs de retraite et les contraintes du client pour construire une recommandation.

Construction d'une recommandation personnalisée

Vous proposez des solutions d'épargne retraite adaptées au profil, à l'âge et aux objectifs de votre client.

Communication et pédagogie

Vous expliquez les mécanismes de l'épargne retraite et les options de sortie de manière claire et accessible.

Public et prérequis

Public visé

Courtiers en assurance, Agents généraux d'assurance, Mandataires d'assurance, Salariés des entreprises de distribution d'assurance

Prérequis

Exercer une activité de distribution d'assurance.

Informations pratiques

Durée : 5 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-module-5-h-epargne-retraite

Programme généré le 20/11/2026.