



Conseil en prévoyance

Formation pour Conseillers-ères à la clientèle - Courtiers - Intermédiaires financiers - Gestionnaires

Programme détaillé en demi-journées

Modules de base et spécifiques

1^{ère} demi-journée

1. Système des 3 piliers
 - Système social suisse
 - Zoom sur le 1^{er} pilier (prestations AVS / AI)
 - Zoom sur le 2^{ème} pilier (salaire, retraite, invalidité, décès en bref)
 - Financement de la prévoyance professionnelle
2. Prévoyance obligatoire, sur-obligatoire ou extra-obligatoire
 - Forme juridique de l'entreprise
 - Types de Fondation collective
 - Types de plans (min LPP, enveloppant, solution splittée individuelle ou collective, solution 1^e OPP2 en bref) et changement de plan de prévoyance

2^{ème} demi-journée

3. Rachats
 - Principe
 - Exemple de calcul d'un rachat – tableau OFAS pour le 3A
 - Tablette de rachat
 - Avantages
 - Fiscalité
 - Quelles sont les questions à poser ?
4. Le libre passage – les Fondations de libre passage
 - Qui est concerné / quelle situation ?
 - Sortie de l'IP avant / après 58 ans
 - Optimisation fiscale
 - Quelles sont les questions à poser ?

3^{ème} demi-journée

5. Fiscalité et 2^{ème} pilier
 - Généralités
 - Traitement fiscal de la prévoyance (cotisations, rachats, RCE, rente ou capital)
 - Exemple d'impact fiscal
6. Prévoyance privée et fiscalité du 3a et 3b
 - Généralités
 - Zoom sur les formes d'assurance vie (assurance de risques, de capitaux, de rentes viagères de retraite) - Financement 3b
 - Types de contrat
 - Principaux impôts sur les assurances vie – 3a et 3b



4^{ème} demi-journée

7. Planification financière
 - Généralités (les étapes, documents et informations à obtenir, budget)
 - Planification fiscale (revenus – fortune, prévoyance, investissements)
 - Planification de la prévoyance (retraite, invalidité – décès, libre passage et investissements)
 - Planification successorale (régimes matrimoniaux, divorce, droit successoral en bref)

Modules complémentaires

5^{ème} demi-journée

8. Les prestations de retraite – retraite anticipée et partielle – Invalidité et décès
 - Généralités – zoom sur les types de primauté
 - Retraite : aperçu des prestations, conditions et calculs
 - Décès : aperçu des prestations, conditions et calculs
 - Invalidité : définition des notions de bases, aperçu des prestations, conditions et calculs
 - Principe d'adéquation

6^{ème} demi-journée

9. Principes de coordination AVS / AI / LAA / LPP / IJ PGM et surassurance
 - Introduction à la coordination
 - Calculs

7^{ème} demi-journée

10. La situation financière d'une IP
 - Bilan RPC 26, bilan technique, degré de couverture
 - Réserve de contribution d'employeur (RCE), Réserve de fluctuations de valeurs (RFV)
 - Besoin de rendement
 - Mesures d'assainissement
11. Quelques aspects techniques
 - Engagements de prévoyance, risques actuariels
 - Taux technique et provisions techniques

8^{ème} demi-journée

12. Démarches à entreprendre pour changer de Caisse de pension
 - Rappel des différentes formes d'organisation des IP
 - Quels sont les points à analyser et critères à prendre en compte dans le choix d'une IP (critères de comparaison) ?
 - Feed-back au client et communication aux assurés

9^{ème} demi-journée

13. L'EPL
 - Principes – Limitations – Fiscalité – Calculs

10^{ème} demi-journée

14. Le divorce
 - Principes – Calculs pour un assuré actif, invalide ou retraité – Cas d'exemples