

	10,00	9,00	19,00	5,00	
	Conseil en prévoyance et patrimoine	Conseil en prévoyance professionnelle	Durée en jour	Durée commune en jour	Enseignant
PRINCIPES DE BASE			1	1	
Système social suisse	X	X	0,75	0,75	LS
Système des 3 piliers					
Zoom sur le 1 ^{er} pilier (type de prestations et financement)					
Zoom sur le 2 ^{ème} pilier (salaire, type de prestations et financement)					
Zoom sur le 3 ^{ème} pilier A (banque ou assurance, types de prestations et financement)					
Zoom sur le 3 ^{ème} pilier B (type de prestations et financement)					
Zoom sur l'assurance-accidents (type de prestations et financement)					
Zoom sur les IJ en cas de maladie (type de prestations et financement)					
Prévoyance obligatoire, sur-obligatoire ou extra-obligatoire	X	X	0,25	0,25	LS
Caractéristiques d'une institution de prévoyance					
Types de plans (min LPP, enveloppant, solution splitée individuelle ou collective, solution 1e OPP2)					
Principe d'adéquation					
Prévoyance des indépendants					
LIBRE PASSAGE : APPORTS - RETRAITS			2	2	
Entrée et sortie des assurés	X	X	0,5	0,5	FC
Mise en contexte					
Entrée d'un assuré – réserves médicales					
Sortie d'un assuré (avant / après 58 ans)					
Que se passe-t-il lorsque l'assuré s'installe à l'étranger ?					
Quelles sont les solutions de prévoyance pour les chômeurs ?					
Fiscalité					
Illustrations					
Rachats	X	X	0,5	0,5	FC
Principes					
Exemple de calcul d'un rachat – tableau OFAS pour le 3A					
Tabelle de rachat					
Avantages					
Fiscalité					
Quelles sont les questions à se poser ?					
Illustrations					
Encouragement à la propriété du logement et mise en gage	X	X	0,5	0,5	SM
Principes					
Calculs - Limitations					
Fiscalité					
Illustrations					
Divorce	X	X	0,5	0,5	SM
Principes					
Calculs pour un assuré actif, invalide ou retraité					
Illustrations					
PRESTATIONS			2	2	
Prestations de retraite et options possibles	X	X	1	1	MCO
1^{er} pilier					
Calcul de la rente AVS					
Retraite flexible : retraite anticipée, retraite partielle, retraite différée					
2^{ème} pilier					
Généralités – types de primauté					
Aperçu des prestations					
Retraite flexible : retraite anticipée, partielle, différée, rente-pont					
Principe d'adéquation (calcul de l'objectif de rente)					
Fiscalité					
Illustrations					

PRESTATIONS (Suite)					
Prestations d'invalidité et de décès		X	X	0,5	0,5
1 ^{er} pilier					MCO
Aperçu des prestations					
2 ^{ème} pilier					
Notions de bases					
Aperçu des prestations					
Illustrations					
Principes de coordination AVS / AI / LAA / LPP / IJ PGM et surassurance		X	X	0,5	0,5
Introduction à la coordination					
Règles de coordination					
Coordination en cas d'incapacité de gain et d'invalidité					
Coordination en cas de décès					
Cas pratiques					
INSTITUTIONS DE PREVOYANCE				2	
Quelques aspects techniques			X	0,5	0
Engagements de prévoyance					LS
Bases techniques					
Taux de conversion					
Besoin de rendement					
Situation financière et déchiffrage des états financiers d'une IP			X	0,5	0
Bilan RPC 26, bilan technique, calcul du degré de couverture					
Réserve de contribution d'employeur (RCE), Réserve de fluctuations de valeurs (RFV)					
Déchiffrages des comptes annuels et annexe					
Mesures d'assainissement					
Stratégie de placement			X	1	0
Gestion active vs gestion passive					AM
Indices de référence ou benchmarks					
Processus d'investissement : allocation tactique vs allocation stratégique					
Dispositions légales dans l'OPP2 – extension des possibilités de placement					
Mandats balancés / spécialisés					
Principes ESG					
Illustrations					
PLANIFICATION				3	
Fiscalité des personnes physiques, du 3A et 3B		X		1	0
Généralités					GP
Cadre du système fiscal suisse et niveaux d'imposition					
Imposition sur le revenu et de la fortune					
Cas de double imposition					
Produit d'assurance avec prestations sous forme de rente ou capital					
Produits avec choix de la stratégie d'investissement					
Produits avec ou sans garantie					
Comparaison entre les différents produits					
Fiscalité liée aux 3A et 3B					
Illustrations					
Droit matrimonial / successoral		X		0,5	0
Cadre légal - réforme 2023					TM
Régimes matrimoniaux					
Contrat de mariage, pacte successoral et testament					
Donations et successions franco-suisses					
Traitement fiscal et planification					
Illustrations					
Transmission d'entreprise		X		0,5	0
Etapes de planification					JV
Formes de transmission					
Valorisation et financement					
Aspects fiscaux					
Facteurs de succès					
Illustrations					

PLANIFICATION (Suite)					
Immobilier - Hypothèque	X		0,5	0	GN
Cadre légal					
Acquisition d'un bien immobilier et financement					
Vente d'un bien immobilier					
Transmission de biens immobiliers et impacts successoraux					
Immobilier et prévoyance professionnelle					
Fiscalité de l'immobilier					
Illustrations					
Investissements	X		0,5	0	GN
Le contexte de l'investissement - introduction à la finance et aux placements					
Univers des actifs financiers à considérer					
Lois fondamentales de l'investissement					
Comment définir une stratégie patrimoniale ?					
Calcul du rendement, profil de risque et allocation stratégique					
Analyse de la performance et benchmark					
Fiscalité des placements					
CONSEIL			4		
Conseil en prévoyance professionnelle - Cas pratiques	X	2	0	LS	
Critères de comparaison entre institutions de prévoyance					
Analyse d'un plan de prévoyance (situation de départ)					
Optimisation de la solution de prévoyance professionnelle (prestations et financement)					
Points d'attention lors d'un changement de solution					
Etablissement d'un appel d'offres					
Résultat communiqué au client pour décision					
Cas pratiques					
Conseil en prévoyance et patrimoine - Cas pratiques	X	2	0	JT et RG	
Situation initiale (besoins, souhaits, contraintes et connaissances en investissement du client)					
Check-list (planification patrimoniale / préparation à la retraite)					
Planification fiscale et successorale					
Définition d'une stratégie patrimoniale, mise en œuvre et suivi					
Conseil global en prévoyance, fortune et placements					
Cas pratiques					