

|   | 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 |
| <b>PRINCIPES DE BASE</b>  |                                     |                                       | 1             | 1                     |            |
| <b>Système social suisse</b>  | X                                   | X                                     | 0.75          | 0.75                  | LS         |
| Système des 3 piliers   |                                     |                                       |               |                       |            |
| Zoom sur le 1 <sup>er</sup> pilier (type de prestations et financement)                               |                                     |                                       |               |                       |            |
| Zoom sur le 2 <sup>ème</sup> pilier (salaire, type de prestations et financement)                     |                                     |                                       |               |                       |            |
| Zoom sur le 3 <sup>ème</sup> pilier A (banque ou assurance, types de prestations et financement)      |                                     |                                       |               |                       |            |
| Zoom sur le 3 <sup>ème</sup> 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)                                |                                     |                                       |               |                       |            |
| <b>Prévoyance obligatoire, sur-obligatoire ou extra-obligatoire</b>                                   | X                                   | X                                     | 0.25          | 0.25                  | LS         |
| Caractéristiques d'une institution de prévoyance  |                                     |                                       |               |                       |            |
| Types de plans (min LPP, enveloppant, solution splittée individuelle ou collective, solution 1e OPP2) |                                     |                                       |               |                       |            |
| Principe d'adéquation   |                                     |                                       |               |                       |            |
| Prévoyance des indépendants   |                                     |                                       |               |                       |            |
| <b>LIBRE PASSAGE : APPORTS - RETRAITS</b>   |                                     |                                       | 2             | 2                     |            |
| <b>Entrée et sortie des assurés</b>   | 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   |                                     |                                       |               |                       |            |
| <b>Rachats</b>  | X                                   | X                                     | 0.5           | 0.5                   | FC         |
| Principes   |                                     |                                       |               |                       |            |
| Exemple de calcul d'un rachat – tableau OFAS pour le 3A   |                                     |                                       |               |                       |            |
| Tablette de rachat  |                                     |                                       |               |                       |            |
| Avantages   |                                     |                                       |               |                       |            |
| Fiscalité   |                                     |                                       |               |                       |            |
| Quelles sont les questions à se poser ?   |                                     |                                       |               |                       |            |
| Illustrations   |                                     |                                       |               |                       |            |
| <b>Encouragement à la propriété du logement et mise en gage</b>                                       | X                                   | X                                     | 0.5           | 0.5                   | SM         |
| Principes   |                                     |                                       |               |                       |            |
| Calculs - Limitations   |                                     |                                       |               |                       |            |
| Fiscalité   |                                     |                                       |               |                       |            |
| Illustrations   |                                     |                                       |               |                       |            |
| <b>Divorce</b>  | X                                   | X                                     | 0.5           | 0.5                   | SM         |
| Principes   |                                     |                                       |               |                       |            |
| Calculs pour un assuré actif, invalide ou retraité  |                                     |                                       |               |                       |            |
| Illustrations   |                                     |                                       |               |                       |            |
| <b>PRESTATIONS</b>  |                                     |                                       | 2             | 2                     |            |
| <b>Prestations de retraite et options possibles</b>   | X                                   | X                                     | 1             | 1                     | MC         |
| <b>1<sup>er</sup> pilier</b>  |                                     |                                       |               |                       |            |
| Calcul de la rente AVS  |                                     |                                       |               |                       |            |
| Retraite flexible : retraite anticipée, retraite partielle, retraite différée                         |                                     |                                       |               |                       |            |
| <b>2<sup>ème</sup> pilier</b>   |                                     |                                       |               |                       |            |
| 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)   |   |   |     |     |    |
|---|---|---|-----|-----|----|
| <b>Prestations d'invalidité et de décès</b>   | X | X | 0.5 | 0.5 | MC |
| <b>1<sup>er</sup> pilier</b>  |   |   |     |     |    |
| Aperçu des prestations  |   |   |     |     |    |
| <b>2<sup>ème</sup> pilier</b>   |   |   |     |     |    |
| Notions de bases  |   |   |     |     |    |
| Aperçu des prestations  |   |   |     |     |    |
| Illustrations   |   |   |     |     |    |
| <b>Principes de coordination AVS / AI / LAA / LPP / IJ PGM et surassurance</b>      | X | X | 0.5 | 0.5 | MC |
| Introduction à la coordination  |   |   |     |     |    |
| Règles de coordination  |   |   |     |     |    |
| Coordination en cas d'incapacité de gain et d'invalidité                            |   |   |     |     |    |
| Coordination en cas de décès  |   |   |     |     |    |
| Cas pratiques   |   |   |     |     |    |
| <b>INSTITUTIONS DE PREVOYANCE</b>   |   |   | 2   |     |    |
| <b>Quelques aspects techniques</b>  |   | X | 0.5 | 0   | LS |
| Engagements de prévoyance   |   |   |     |     |    |
| Bases techniques  |   |   |     |     |    |
| Taux de conversion  |   |   |     |     |    |
| Besoin de rendement   |   |   |     |     |    |
| <b>Situation financière et déchiffrement des états financiers d'une IP</b>          |   | X | 0.5 | 0   | LS |
| 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  |   |   |     |     |    |
| <b>Stratégie de placement</b>   |   | X | 1   | 0   | AM |
| Gestion active vs gestion passive   |   |   |     |     |    |
| 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   |   |   |     |     |    |
| <b>PLANIFICATION</b>  |   |   | 3   |     |    |
| <b>Fiscalité des personnes physiques, du 3A et 3B</b>                               | X |   | 1   | 0   | GP |
| Généralités   |   |   |     |     |    |
| 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   |   |   |     |     |    |
| <b>Droit matrimonial / successoral</b>  | X |   | 0.5 | 0   | JG |
| Cadre légal - réforme 2023  |   |   |     |     |    |
| Régimes matrimoniaux  |   |   |     |     |    |
| Contrat de mariage, pacte successoral et testament                                  |   |   |     |     |    |
| Donations et successions franco-suissees  |   |   |     |     |    |
| Traitement fiscal et planification  |   |   |     |     |    |
| Illustrations   |   |   |     |     |    |
| <b>Transmission d'entreprise</b>  | X |   | 0.5 | 0   | JV |
| Etapas de planification   |   |   |     |     |    |
| Formes de transmission  |   |   |     |     |    |
| Valorisation et financement   |   |   |     |     |    |
| Aspects fiscaux   |   |   |     |     |    |
| Facteurs de succès  |   |   |     |     |    |
| Illustrations   |   |   |     |     |    |

| PLANIFICATION (Suite)  |   |   |     |   |    |
|--|---|---|-----|---|----|
| <b>Immobilier - Hypothèque</b>   | 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  |   |   |     |   |    |
| <b>Investissements</b>   | 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   |   |   |     |   |    |
| Illustrations  |   |   |     |   |    |
| <b>CONSEIL</b>   |   |   | 4   |   |    |
| <b>Conseil en prévoyance professionnelle - Cas pratiques</b>                                     |   | 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  |   |   |     |   |    |
| <b>Conseil en prévoyance et patrimoine - Cas pratiques</b>                                       | X |   | 2   | 0 | JT |
| Situation initiale (besoins, souhaits, contraintes et connaissances en investissement du client) |   |   |     |   |    |
| Check-list (planification patrimoniale / préparation à la retraite)                              |   |   |     |   |    |
| Planification fiscale et successoral   |   |   |     |   |    |
| Définition d'une stratégie patrimoniale, mise en œuvre et suivi                                  |   |   |     |   |    |
| Conseil global en prévoyance, fortune et placements  |   |   |     |   |    |
| Cas pratiques  |   |   |     |   |    |

LS Laura Saïd  
FC Fabien Cochard  
SM Sandrine Mulet  
MC Marcello Composto  
GP Geneviève Page  
JG Julie Gloor  
JV Jérôme Vuilleumier  
AM Alexandre Michellod  
GN Gregory Niquille  
JT José Torrecillas