



SEMINAIRE LES PRODUITS FINANCIERS ASSURANCE & RETRAITE

Objectifs pédagogiques		Méthode d'évaluation des acquis
-Faire un tour d'horizon des produits financiers assurantiers et d'épargne retraite : spécificités, fonctionnement, gestion d'actifs sous-jacente, risques associés -Comprendre les solutions disponibles dans un monde financier en constante évolution, avec des réglementations européennes et nationales qui contraignent gérants et distributeurs, mais offrent aussi de nouvelles opportunités	-Analyser comment les dimensions de développement durable, de transition écologique, d'approche ESG ou ISR, sont devenues transverses, à l'initiative des assureurs, avec une pression croissante des clients finaux.	- Quizz de début et de fin de formation
		Moyens pédagogiques et techniques
		- Format présentiel - Support de présentation PPT

Programme

I- Panorama du Marché

- 1- L'Assurance-Vie
 - a. En France
 - b. En Europe
- 2- Structure de l'épargne des Français
 - a. Poids de l'Assurance Vie
 - b. Poids de l'Epargne Retraite Volontaire
 - c. Epargne réglementée : quel vivier de transfert vers de l'épargne longue ?

II- Les Produits d'Assurance

- 1- Typologie des contrats d'assurance de personnes
- 2- Le Produit Phare : le contrat en euros
 - a. Evolution des encours
 - b. Pourquoi un tel succès ?
 - c. La notion d'actifs cantonnés
 - d. L'allocation d'actifs de l'assureur pour piloter le contrat en euros
 - e. Rendements induits
 - f. Quels risques pour l'épargnant ?
- 3- Les Unités de Compte via multisupports
 - a. Evolution des Encours
 - b. Une gestion marked-to-market (ou presque)
 - c. Eventail des supports proposés : vers une rationalisation ?
 - d. Une offre simplifiée via des fonds profilés : avantages et risques pour l'épargnant
 - e. Structures de frais
 - f. Une dimension ESG en filigrane
 - g. La nécessité de penser son épargne sur un horizon long

Intervenante :

Sylvie MALECOT

Date - Horaires – Durée

Mardi 14 avril 2026

09h00 à 17h30 – 7.00 heures

Délai d'inscription à la formation :

Lundi 13 avril avant 16h00

Tarif : 1260 €

Public :

Tout collaborateur d'entreprise d'investissement.

Pré-requis : Aucun

Contact / Inscription :

Hervé Souffi

h.souffi@afg.asso.fr

- 4- Vers une meilleure protection de l'épargnant
 - a. Dans le sillage de la réglementation sur les produits financiers
 - b. PRIIPS pour une meilleure transparence de l'information
 - c. DDA pour responsabiliser producteur et distributeur
 - d. Connaissance des Profils Risques et ESG du client

III- Les Dispositifs d'Épargne Supplémentaire

- 1- Une volonté d'encourager l'épargne retraite
 - a. Les dispositifs de la Loi PACTE
 - b. Une nécessité de rééquilibrer le système de retraite par répartition
 - c. Vers une retraite par capitalisation obligatoire ? Ou en est-on des débats ?
- 2- Les Produits historiques
 - a. Dispositifs obligatoires
 - b. Dispositifs collectifs Facultatifs
 - c. Dispositifs Individuels
- 3- Les deux produits phare
 - a. Les PERP, produits d'épargne individuels
 - b. Les PERCO, produits collectifs : un développement lié au « partage de valeur »
- 4- Les facteurs clefs de déploiement
 - a. Portabilité : les dispositifs proposés
 - b. L'enjeu de la réversion
 - c. Un déploiement large de l'ESG et de la finance à impact

Contact / Inscription :

Hervé Souffi

h.souffi@afg.asso.fr