Programme de formation détaillé

Parcours DDA 15h 2026 : Assurance vie, Epargne retraite et LCB-FT – SUDDA26

Code produit : SUDDA26

Domaine : Assurance

Tarif : 450 € HT

Niveau : Perfectionnement

Modalité : E-learning

Durée : 15.00 heures

Public :

Toute personne soumise à l'obligation de formation continue DDA distribuant de l'assurance vie, épargne, retraite

Prérequis :

Aucun

Objectif

- Respecter la réglementation en actualisant régulièrement ses connaissances en matière de distribution de produits d’assurance
- Actualiser ses connaissances en matière de LCBFT
- Conseiller le client sur le choix d’un produit épargne, assurance-vie ou retraite en respectant la réglementation liée au devoir de conseil

Programme de la formation

Analyser la réglementation applicable à la protection des données

Organisme de formation enregistré en Île-de-France sous le Numéro de déclaration d'activité 11757290175 (ne vaut pas agrément de l’État)

- Evolution de la protection des données
- Identification des données personnelles à protéger
- Etendue de la protection des données

Comprendre les spécificités de l’Assurance vie

- Caractéristiques de l’assurance vie
- Typologie des contrats

Distinguer la gestion des primes et des prestations en Assurance vie

- Gestion des primes / gestion des prestations
- Evaluation du risque

Régimes matrimoniaux

- Régime primaire
- Choix du régime matrimonial
- Régime légal
- Régimes conventionnels communautaires
- Régimes conventionnels séparatistes
- Autres formes d’union

Capacité juridique et personnes protégées

- Généralités
- Mineurs
- Majeurs protégés
- Solutions patrimoniales

Comment choisir le mode et les options de gestion d'un contrat d'assurance vie

- Choix des supports
- Différentes unités de compte
- Mode de gestion
- Clés pour un choix éclairé

Découvrir les dispositifs législatifs pour lutter contre le blanchiment

- Notion de blanchiment et de financement du terrorisme
- Dispositif institutionnel et réglementaire international
- Dispositif institutionnel et réglementaire national

Organisme de formation enregistré en Île-de-France sous le Numéro de déclaration d'activité 11757290175 (ne vaut pas agrément de l’État)

Analyse des différents donations

- Nature de la donation
- Donation-partage
- Donation-partage transgénérationnelle
- Donation avec charges et conditions
- Donation graduelle / donation résiduelle
- Points clés à retenir

Caractéristiques et spécificités du PER

- Origine et objectifs du PER
- Impacts fiscaux du PER
- Options de sortie du PER
- Avantages comparés : PER versus assurance vie

Finance durable : quel impact sur l’Assurance vie ?

- Caractéristiques de la finance durable
- Taxonomie verte et ses impacts
- Labels de finance durable
- Révolution durable en assurance vie
- Rôle clé des conseillers

Assurance vie et clientèle fragile

- Définition de la clientèle fragile
- Obligations à respecter
- Bonnes pratiques
- Points clés

Analyser les situations qui présentent un risque de blanchiment

- Cas typologiques de blanchiment

Protection du conjoint et avantages matrimoniaux

- Clause de répartition inégale de la communauté
- Clause d’attribution intégrale de la communauté
- Clause de préciput
- Donation au dernier vivant
- Points clés à retenir

Assurance obsèques

Organisme de formation enregistré en Île-de-France sous le Numéro de déclaration d'activité 11757290175 (ne vaut pas agrément de l’État)

- Définition du contrat d’assurance obsèques
- Différents contrats obsèques
- Contexte réglementaire

Maîtriser les règles de la DDA qui renforcent la protection de la clientèle

- Renforcement de la protection de la clientèle – information et devoir de conseil des distributeurs
- Lutte contre les conflits d’intérêts et transparence sur les rémunérations – enjeux et conséquences
- Focus sur les systèmes de rémunération des distributeurs

Impact des donations dans le cadre d’une succession

- Critères de validité d’une donation
- Formalisme de la donation
- Donation déguisée, donation indirecte, recel successoral
- Conditions de validité des contrats
- Impact d’une donation dans le cadre d’une succession
- Points clés à retenir

Choix du mode de souscription d’un contrat d’assurance vie

- Souscription individuelle et souscription conjointe : spécificités et points d’attention
- Incidences d’une souscription individuelle
- Conséquences d’une souscription conjointe
- Contrat en démembrement de propriété : droits et obligations du nu-propriétaire et de l’usufruitier
- Points clés

Produits financiers et assurance vie pour les mineurs : les règles à connaître

- PEAC : le nouveau plan vert pour les mineurs
- Placements pour les jeunes
- Assurance vie pour les mineurs
- Droits et responsabilités des parents
- Protection de l’épargne des mineurs

Quelles sanctions en cas de fraude ?

- Lutte contre la fraude

Organisme de formation enregistré en Île-de-France sous le Numéro de déclaration d'activité 11757290175 (ne vaut pas agrément de l’État)

- Sanctions pénales applicables en cas de fraude
- Sanctions civiles applicables en cas de fraude
- Conséquences de la déchéance
- Points clés à retenir

Moyens d’évaluation

- Questionnaire initial d'évaluation des besoins du stagiaire
- Évaluation des acquis de la formation par le biais de QCM et/ou d'exercices pratiques
- Évaluation de la satisfaction à chaud
- Évaluation de la satisfaction à froid

Méthodes pédagogiques

- Formation dispensée dans le cadre d’un environnement numérique pédagogique mettant à disposition de l’apprenant des supports pédagogiques, ainsi que des exercices d’accompagnement
- Documentation téléchargeable

Délais et modalités d’accès

- Accès au module de formation en ligne sur la plateforme d'apprentissage SumatrabyAF2A 24h après règlement
- Formation disponible 7jours/7, 24h/24 via une connexion Internet haut débit, pendant toute la durée de mise à disposition prévue

Organisme de formation enregistré en Île-de-France sous le Numéro de déclaration d'activité 11757290175 (ne vaut pas agrément de l’État)