

## MÉCANISMES ET STRATÉGIE DES FONDS EN EUROS DE L'ASSURANCE VIE

Référence :	Durée :	Niveau :	Modalités :	Tarifs :
AA224	1 jour - 7 h	Perfectionnement	Présentiel ou à distance	681,00 €

### LIEUX ET DATES :

#### PARIS

- Du 12/06/2025 au 12/06/2025
- Du 24/09/2025 au 24/09/2025

### OBJECTIFS

- Distinguer les fonds en euros et les fonds eurocroissance
- Conseiller les clients dans leurs choix d'investissements

#### **Information complémentaire :**

Toutes nos sessions sont désormais disponibles en présentiel ou à distance.

Vous souhaitez suivre une formation à distance ?

Inscrivez-vous à la session et indiquez-nous la modalité de participation que vous souhaitez par mail à [mo-inscriptions@ifpass.fr](mailto:mo-inscriptions@ifpass.fr)

Pas de date disponible ? contactez-nous à [mo-inscriptions@ifpass.fr](mailto:mo-inscriptions@ifpass.fr)

**Consultez le taux de satisfaction de nos formations**  
**[ici >>](#)**

## POINTS FORTS

### **Modalités pédagogiques :**

**Le formateur illustre sa présentation à l'aide de situations d'actualité.**

### **Formateur(s) :**

**Cette formation est animée par un professionnel de l'assurance vie, formateur expert de l'Ifpass.**

## PROGRAMME

- A. Fonds en euros et fonds eurocroissances : Principes
  - 1. Définition et règles de fonctionnement des fonds euros et eurocroissance
  - 2. Règles de répartition de l'actif des compagnies d'assurance
- B. Gestion du fonds en euros par l'assureur
  - 1. Rappel sur le fonctionnement d'une obligation
    - a) détermination du prix d'une obligation
    - b) Variation du prix dans le temps
    - c) Taux d'intérêt (notions de spread de crédit et de rating)
    - d) Variation des taux et répercussion pour les assureurs
  - 2. Cadre réglementaire de la rémunération minimale
    - a) notion de participation aux bénéfices
    - b) notion de réserve
  - 3. Détermination du taux final
    - a) prélèvements sociaux
    - b) valorisation du fond en cours d'année
  - 4. Optimisation des rachats, transferts vers la concurrence et arbitrages
- C. Stratégie des compagnies d'assurance
  - 1. Indicateurs d'appréciation des fonds euros
  - 2. Nouvelles règles de solvabilité
  - 3. Conseiller les clients : unités de comptes fonds profilés et fonds euros
- D. Optimiser le conseil au client
  - 1. Perspectives des fonds euros et euros croissance dans le contexte actuel

### **Validation des acquis :**

- **Évaluation des acquis de la formation par des cas pratiques, exercices, QCM...**
- **Questionnaire d'évaluation à chaud proposé à la fin du stage**
- **Une attestation sera remise au stagiaire à la fin de la formation**

### **Personnalisation parcours :**

**Un questionnaire préparatoire sera remis en amont de la formation au participant lui permettant de faire remonter auprès du formateur ses attentes et besoins spécifiques.**

## PUBLIC

Chargés de clientèle  
Gestionnaires assurance vie  
Intermédiaires d'assurance  
Conseillers en gestion de patrimoine

Contrôleurs de gestion  
Comptables  
Chargés d'études

**Nos formations sont accessibles aux candidats en situation de handicap** : L'IFPASS met en place des aménagements techniques ainsi qu'un accompagnement humain adapté en fonction du besoin du candidat.  
[Veillez consulter notre fiche d'information sur l'accueil des personnes en situation de handicap - ici](#)

## PRÉ-REQUIS

**Cette formation ne nécessite pas de prérequis spécifiques**

### **Modalité d'accès :**

- Les préinscriptions se font en ligne sur notre site ou par mail à [mo-inscriptions@ifpass.fr](mailto:mo-inscriptions@ifpass.fr) au moins 1 jour avant le début de la formation.
- Toutes les démarches administratives et financières doivent être réglées avant le début de la formation. Veuillez noter qu'en cas de demande de financement à un organisme financeur, la démarche de prise en charge est à réaliser par le candidat ou l'entreprise et doivent être réalisées à l'avance
- Les formations sont confirmées 3 semaines avant le début de la formation.

## TARIFS ET FINANCEMENTS

681,00 €  
Exonérés de TVA

## CONTACT

[mo-inscriptions@ifpass.fr](mailto:mo-inscriptions@ifpass.fr) / [01 47 76 58 70](tel:0147765870)

Généré le 23/02/2025 à 11:36