

# NOUVEAUX PRODUITS D'ASSURANCE VIE : EURODIVERSIFIÉ ET VARIABLE ANNUITIES



1 jour

Fiche d'inscription  
sur [www.caritat.fr](http://www.caritat.fr)

Garanties - Produits - Marché

## À qui s'adresse cette formation ?

Aux commerciaux, conseils en gestion de patrimoine indépendants, responsables marketing, chefs de produits, dirigeants d'organismes assureurs... et à toute personne désireuse de connaître les nouveaux produits du marché de l'assurance vie.

## Pour obtenir quoi ?

Identifier les opportunités de marché des contrats 'Eurodiversifiés' et 'Variable annuities', comprendre le fonctionnement des garanties, analyser les limites de ces nouveaux produits.

## Comment ?

La formation se déroule en alternant exposés et apports techniques de l'animateur, réponses aux questions des participants, échanges et reformulations, et étude de cas pratiques.

## Quels sont les pré-requis ?

Connaissances générales en assurance vie.

## Qui anime cette formation ?

Francis de PETIVILLE, consultant et formateur en assurance. Après 20 ans de responsabilités dans des compagnies de premier plan, traditionnelles, mutualistes et bancassureurs, il accompagne les entreprises sur des questions de management, stratégie produits, organisation des réseaux et des back-offices, etc.



## La formation en pratique...

### Quand et où ?

#### Date en cours de programmation

9 h - 12 h 30 et 14 h - 17 h 30  
Lieu à préciser (Paris centre)

### Combien ça coûte ?

790 € HT + TVA 19,60%, soit 944,84 € TTC.  
Les frais de participation couvrent la journée de formation, la documentation complète, le déjeuner et les pauses café.

### Où vous loger ?

Si vous venez de province ou de l'étranger, pour toute réservation d'hôtel, contactez notre partenaire : Elysées West Hôtel - 01 47 75 92 90 - [www.ewh.com](http://www.ewh.com).  
Demandez le tarif Caritat

## Qu'allez-vous apprendre ?

### Introduction

- Le marché de l'unité de compte en 2010 en France
- L'impact de la crise financière sur la collecte en unités de compte : analyse et perspectives
- Stratégies des principaux acteurs

### Les contrats 'eurodiversifiés'

- Historique
- La gamme de produits : PERP et Assurance vie
- Fonctionnement technique : la loi Breton et ses décrets d'application
- L'intérêt fiscal : ISF et transmission
- Opportunités et menaces
- Analyse du marché français des contrats eurodiversifiés : positionnement, cible, acteurs présents, principales garanties

Cas pratique : benchmark de plusieurs contrats : La Mondiale Partenaire, Dexia Épargne Pension

### Les 'variables annuities' : opportunités sur le marché français

- Analyse du marché US de la retraite
- Le marché des « variables annuities » aux États-Unis
- Étude des principaux produits d'épargne proposés dans les pays anglo-saxons : Segregated Funds, Unit Linked, Equity-Indexed Annuities, Variable Annuities
- Définition de la rente variable
- Fonctionnement de la rente variable
  - Le mix produit
  - Principales garanties en cas de vie
  - Garanties en cas de décès
  - Principes de tarification
- Avantages et risques
- La démarche de vente aux États-Unis

Cas pratique : benchmark de plusieurs contrats « variable annuities » : AXA, Invest4life d'Allianz

Contact :  
01 44 51 04 04

## Qu'en disent les stagiaires ?

Cette formation est une nouveauté du catalogue 2010.