



# PENSION DE RÉVERSION : CONDITIONS

## Programme

### POURQUOI SUIVRE CETTE FORMATION ?

La pension de réversion est un sujet sensible et complexe, au croisement des enjeux familiaux, juridiques et patrimoniaux.

Cette formation express vous donnera les clés indispensables pour :

- Maîtriser les fondamentaux juridiques et opérationnels de la réversion.
- Piloter efficacement les démarches et le calendrier.
- Optimiser le montant et l'intégration de la réversion dans une stratégie patrimoniale.
- Anticiper les évolutions pour mieux conseiller vos clients;

### 1 – INTRODUCTION : LA RÉVERSION, UNE HISTOIRE D'AMOUR... ET DE DROITS

- Pourquoi la réversion est un sujet clé dans la retraite ?
- Bref historique et points d'actualité
- Quiz rapide : Vrai ou faux

### 2 – QUI A DROIT À LA PENSION DE RÉVERSION ?

- Définition et régimes concernés : base, fonction publique, complémentaires
- Conditions d'attribution : mariage, âge, ressources, non-remariage
- Cas particuliers : divorce, pluralité de mariages, réversion partagée, expatriés
- Impact des carrières mixtes sur la réversion

### 3 – QUAND ET COMMENT FAIRE LA DEMANDE ?

- Moment du déclenchement (décès, absence, disparition du conjoint)
- Les démarches administratives :
  - Quand et où faire la demande ?
  - Documents à fournir
  - Délais de traitement

### 4 – QUEL EST LE MONTANT DES DROITS SERVIS ?

- Calcul de la réversion selon les régimes
- Principe de cristallisation
- Plafonds, planchers et impact des autres revenus

### 5 – LA RÉVERSION AU CŒUR DE LA STRATÉGIE PATRIMONIALE

- Anticiper les écarts de pension entre conjoints
- Sécuriser le niveau de vie du survivant
- Combiner réversion, pension personnelle et contrats supplémentaires

### 6 – PROSPECTIVES : QUEL AVENIR POUR LA PENSION DE RÉVERSION ?

### OBJECTIFS

Comprendre les règles et conditions d'accès à la pension de réversion.

Guider efficacement vos clients dans leurs démarches.

Intégrer la réversion dans une stratégie patrimoniale globale.

### PRÉ-REQUIS

Aucun – formation accessible à tous les professionnels du conseil.

### DURÉE

2 heures (1h30 de contenu + 30 min d'échanges)

### PUBLIC

Experts-comptables, CGP / CGPI, conseillers indépendants, courtiers, assureurs, avocats, notaires

### MODALITÉS D'ÉVALUATION DES ACQUIS

Exercices et cas pratiques intégrés à la session

### MÉTHODE PÉDAGOGIQUE MOBILISÉE

Mise à disposition du support de la formation et du replay.

Etudes de cas

### MODALITÉS D'ACCUEIL DE PERSONNES EN SITUATION DE HANDICAP

Notre référente handicap est à votre disposition pour trouver des solutions adaptées à la hauteur de la nature de votre handicap.

Veillez nous contacter en envoyant un mail à l'adresse : [handiplus@factorielles.fr](mailto:handiplus@factorielles.fr)

### MODALITÉS D'ACCÈS À LA FORMATION ET TARIFS

Formation proposée en distanciel.

Calendrier et tarifs disponibles sur le site Internet [www.factorielles.com](http://www.factorielles.com)

### MODALITÉS TECHNIQUES

Un lien de connexion vous sera transmis.