

PER VS RACHAT DE TRIMESTRES: COMMENT TRANCHER POUR VOS CLIENTS?

Programme

POURQUOI SUIVRE CETTE FORMATION

En 2 heures, cette Capsule Expertise vous permet de comparer deux leviers majeurs d'optimisation retraite – le PER et le rachat de trimestres – et de comprendre, de façon claire et chiffrée, lequel activer selon le profil de vos clients. Vous repartez avec une méthode de raisonnement structurée pour sécuriser vos recommandations, intégrer les impacts fiscaux et retraite, et éviter les arbitrages automatisés.

1- PER VS RACHAT DE TRIMESTRES : ZOOM SUR LES BASES

Que fait concrètement le PER pour mon client ?

- Finalité et nature du PER
- Avantages fiscaux : rappels essentiels
- Impact sur les retraites obligatoires et points d'attention

Et le rachat de trimestres ?

- Objectifs du rachat et effet fiscal
- Modalités de rachat auprès de l'Assurance retraite (Fillon, Madelin, apprentissage)

Impact sur la retraite obligatoire et points d'attention

2 – LES 4 QUESTIONS CLÉS POUR CONSEILLER AU MIEUX

- Âge du client et horizon avant la retraite
- Niveau d'imposition
- Régime d'affiliation
- Marge de manœuvre financière

3 – CALCULER LA RENTABILITÉ DE CHAQUE OPTION

Rachat de trimestres : le test d'amortissement

- Coût net, gain de pension et horizon d'amortissement

PER : estimer l'ordre de grandeur du bénéfice

- Épargne projetée et traduction en revenu

4 – CAS PRATIQUES

OBJECTIFS

Permettre aux professionnels du conseil d'arbitrer de manière pertinente entre le PER et le rachat de trimestres selon la situation de leurs clients ; mesurer les impacts fiscaux et retraite de chaque option ; et formuler une recommandation claire et sécurisée.

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.
Études 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

MODALITÉS D'ACCÈS À LA
FORMATION ET TARIFS

Formation proposée en distanciel.

Calendrier et tarifs disponibles sur le site Internet www.factorielles.com

MODALITÉS TECHNIQUES

Un lien de connexion vous sera transmis.