CUMUL EMPLOI-RETRAITE : PIÈGES, OPPORTUNITÉS, CONSEILS PRATIQUES

Programme

POURQUOI SUIVRE CETTE FORMATION

En seulement 2 heures, cette formation pratique vous donne les clés pour maîtriser le Cumul Emploi-Retraite (CER) et l'utiliser comme véritable outil stratégique, totalement remodelé par les évolutions de 2026. Vous saurez enfin présenter le CER non plus comme un simple cumul, mais comme une brique patrimoniale décisive, articulée à la fiscalité, aux revenus et à la préparation de la transmission.

1- INTRODUCTION

- CER : d'un simple cumul à un levier stratégique.
- Ce que le CER n'est pas… et ce qu'il permet réellement.
- Pourquoi le recalibrage 2026 change vos conseils.

2 – LES FONDAMENTAUX À MAÎTRISER POUR CONSEILLER VOS CLIENTS

- CER intégral vs plafonné : règles et impacts.
- Revenus dans / hors CER : la distinction clé.
- Effets selon les statuts : dirigeant, indépendant, salarié.

3 – LES PROFILS CIBLES : QUI EST RÉELLEMENT CONCERNÉ ?

- Les dirigeants, indépendants, entrepreneurs : les premiers concernés.
- CER & transitions : répondre aux besoins du terrain.

4 – L'ÉVOLUTION DU CER : IMPACTS POUR 2026

- Repères historiques (2009, 2015, 2023).
- Nouvelles tranches d'âge : <64, 64–67, >67.
- Adapter vos stratégies selon âge et revenus.

5 – LES 7 CAS PRATIQUES & STRATÉGIES – DIRECTEMENT OPÉRATIONNELS

Travail sur 7 situations réelles pour articuler CER, fiscalité, optimisation sociale et transmission, et identifier les bons arbitrages.
Cas abordés :
Tuilage & transmission – Sortie d'activité non cessible – Attente d'un repreneur – Optimisation en couple – Dividendes – LMNP vs LMP – Plus-value professionnelle.

6 – LE CER COMME BRIQUE PATRIMONIALE

- Articulation pension + capital + revenus complémentaires.
- CER & PER, immobilier, SCPI, holding.
- Après 2026 : le capital devient central.

7 – SÉCURISATION : PROTÉGER VOS CLIENTS

- Principaux risques et garde-fous à intégrer dans vos conseils.

8 – CONCLUSION & Q/R

OBJECTIFS

Permettre aux professionnels du conseil d'appréhender toutes les subtilités de la retraite progressive pour bien accompagner les dirigeants dans leur stratégie globale d'optimisation de fin de carrière.

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.
Veuillez 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.

ASSISTANCE PÉDAGOGIQUE

Tchat lors du live avec réponse d'un expert du sujet ou par mail contact@factorielles.fr