



Calcul des disponibles PER : Maîtriser les fondamentaux

UA1. Introduction (10 mn)

- Les 4 dispositifs d'épargne retraite
- Qui sont concernés par ces dispositifs ?

UA2. Plafond fiscal PERCO ou PERECO (20 mn)

- Calcul du plafond
- Régime fiscal et régime social
- Versement d'amorçage et versements périodiques

UA3. Plafond fiscal article 83, PERO et versements individuels facultatifs (20 mn)

- Calcul du plafond
- Régime fiscal et régime social
- Versements individuels facultatifs

UA4. Plafond fiscal des contrats Madelin retraite et PER article 154 bis (20 mn)

- Calcul du plafond
- Mais qu'en est-il du gérant majoritaire d'une SARL passible de l'IS ?
- Le saut de classe

UA5. Plafond fiscal des contrats PERP et PER article 163 quatervicies (20 mn)

- Le cas des salariés
- Le cas des non-salariés

UA6. Article 163 quatervicies : plafonds des 3 années précédentes et mutualisation avec le conjoint (30 mn)

- Report « en avant » sur trois ans de la limite de déduction d'épargne retraite non utilisée au titre d'une année
- Mutualisation de son plafond propre avec celui de son conjoint

UA7. Articulation des plafonds entre les différents dispositifs (30 mn)

- Articulation plafond fiscal abondement PERCO ou PERECO et plafond fiscal des contrats Madelin retraite et PER article 154 bis
- Articulation plafond fiscal abondement PERCO ou PERECO et Plafond fiscal article 83, PERO et versements individuels facultatifs
- Articulation plafond fiscal abondement PERCO ou PERECO et Plafond fiscal PERP et PERIN article 163 quatervicies

OBJECTIFS

Savoir calculer concrètement les disponibles PER pour les cas les plus fréquents.
Conseiller efficacement vos clients.

PUBLIC

Assureurs, CGP/CGPI, conseillers indépendants, courtiers, experts-comptables, avocats, notaires

PRÉ-REQUIS

Connaître la terminologie du domaine de la retraite ou connaissance des fondamentaux de la retraite.

DURÉE

2 heures 30

MODALITÉS D'ÉVALUATION DES ACQUIS

Un quiz de positionnement et un quiz final

Un support PDF récapitulant les points-clés. Un certificat de formation mentionnant le nombre d'heures de formation sera délivré automatiquement après la validation du module. La validation est obtenue dès 80 % de bonnes réponses au quiz final.

MÉTHODE PÉDAGOGIQUE

MOBILISÉE

Pédagogie expositive et interrogative.

MODALITÉS D'ACCUEIL DES PERSONNES EN SITUATION DE HANDICAP

Notre référente handicap est à votre disposition pour trouver des solutions adaptées à 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

Tarifs et commandes disponibles sur le site Internet www.factorielles.com