Retraite du dirigeant TNS ou salarié

LES CONTRATS MADELIN

OBJECTIFS

- ➔ Appréhender les règles applicables aux contrats Madelin
- ➔ Maîtriser les différents contrats santé, prévoyance, retraite
- ➔ Maîtriser les règles sociales et fiscales du contrat Madelin

PRE-REQUIS

Niveau 2 de formation destiné à un public possédant les connaissances de base dans le domaine de la retraite et ayant besoin de maitriser les caractéristiques techniques.

Cette formation fait partie du cursus «Retraite du dirigeant TNS ou salarié». Il est fortement recommandé de suivre les sessions du niveau précédent avant de réaliser cette formation.

PUBLIC

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

DUREE

2 heures

TARIF

98 € HT / 117,60 € TTC

Parcours accessible pendant 3 mois à compter de l'envoi des codes d'accès

PROGRAMME

1. Qui peut souscrire un contrat Madelin (20 mn)

- Les entrepreneurs individuels et les professions libérales
- Les gérants majoritaires de SARL
- Les conjoints (collaborateurs et associés)
- Les créateurs bénéficiant de l'ACCRE

2. Les contrats santé et prévoyance (30 mn)

- La vocation des contrats Madelin prévoyance
- Qu'est-ce qu'un contrat Madelin prévoyance ?
- Les exclusions en matière de garanties incapacité de travail invalidité et décès
- Les droits de l'adhérent à souscrire un contrat Madelin frais de santé / prévoyance
- Les principes de tarification des contrats
- Les contrats éligibles au dispositif Madelin
- Les garanties frais de santé
- Les garanties arrêt de travail, incapacité temporaire de travail
- Les garanties invalidité
- Les garanties décès
- Les garanties inaptitude et dépendance

3. Les contrats retraite (30 mn)

- La vocation des contrats Madelin retraite
- Qu'est-ce qu'un contrat Madelin retraite ?
- La variation de la cotisation annuelle et les possibilités de rachat
- Les droits versés sous la forme d'une rente viagère
- Les droits versés à partir d'un certain âge
- La réversion et les annuités garanties
- Les garanties en cas de décès avant la mise en service de la rente
- Les options de placement
- Les causes de transfert
- Les frais

4. Les contrats retraite perte d'emploi (10 mn)

- Les cotisations de garantie chômage Madelin
- Les niveaux de garantie de la GSC
- Les cotisations versées par l'entreprise

5. Les règles sociales et fiscales applicables (30 mn)

- Sur quelle base de revenu s'opère le calcul du disponible ?
- Statut social et fiscal des cotisations
- Statut social et fiscal des prestations

POUR ALLER PLUS LOIN / PARCOURS RETRAITE DU DIRIGEANT TNS ET SALARIÉ

CURSUS E-LEARNING ASSOCIE

- Niveau 1 : Ressortissant de la Sécurité Sociale des indépendants : maîtriser sa retraite /Passif social et IFC
- Niveau 2 : Retraite collective : article 83 / Retraite collective : article 39 / Epargne salariale : le PERCO / Les contrats Madelin
- Niveau 3 : Cumul emploi retraite : maitriser pour optimiser / Départ en retraite : maitriser pour optimiser

CURSUS PRESENTIEL ASSOCIE

- Niveau 1a : Maîtrisez la retraite des TNS et salariés
- Niveau 1b : Retraite collective et épargne salariale : quelles stratégies ?
- Niveau 2 : Réalisez vos bilans retraite
- Niveau 3 : Vendre de la retraite aux artisans, commerçants et professions libérales
- Niveau 4 : Coaching ersonnalisé : Réaliser et vendre vos premiers bilans retraite