

# Tout savoir sur le PER individuel

## UA1. Pourquoi une réforme de l'épargne retraite ? (30 mn)

- L'épargne retraite individuelle avant la loi PACTE
- Rappels sur les caractéristiques, avantages et inconvénients des produits individuels d'épargne retraite avant la loi PACTE

## UA2. Cadre juridique et fonctionnement du PER individuel (50 mn)

- Quel est le nouveau cadre juridique du PER ?
- Comment fonctionnent les nouveaux PER individuels ?

## UA3. Quel est le régime fiscal et social des PER individuels ? (50 mn)

- Le traitement fiscal des versements
- Le régime fiscal et social en sortie
- Traitement en cas de décès du titulaire

## UA4. Transferts et conseils (50 mn)

- Quelles sont les possibilités de transferts ?
- Quel avenir pour les anciens contrats ?
- Information et devoir de conseil renforcés à chaque étape

### OBJECTIFS

Maîtriser les caractéristiques du PER individuel.  
Connaître le cadre fiscal et social des cotisations et des prestations.  
Conseiller efficacement vos clients.

### PUBLIC

Experts-comptables, collaborateurs comptables, collaborateurs service social, assureurs, chargés de clientèle, courtiers, CGP/CGPI, conseillers indépendants, avocats, notaires.

### PRÉ-REQUIS

Formation destinée à un public possédant les connaissances de base dans le domaine de la retraite et ayant besoin de maîtriser les caractéristiques techniques.

### DURÉE

3 heures

### 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](mailto:handiplus@factorielles.fr)

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

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