

# 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

Formation proposée en distanciel tutoré

Identifiant et mot de passe, envoyés dans un délai de 48 heures à réception du bon de commande et du règlement

Accès à la plateforme de formation <http://factorielles.elmg.net> pour une période de 3 mois consécutifs (24h/24h) à partir de l'envoi des codes

### MODALITÉS TECHNIQUES

Connexion internet : Mozilla Firefox ou Google Chrome

Adobe Acrobat Reader

Un système audio

### TARIFS

147 € HT / 176,40 € TTC

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