

## LA FIN DE CARRIÈRE : OPTIMISEZ LE DÉPART EN RETRAITE DU DIRIGEANT



### OBJECTIFS

- Définir l'âge de départ en retraite le mieux adapté
- Optimiser la retraite obligatoire (du cumul emploi-retraite, rachat de droits...)
- Optimiser - lors du départ - les régimes supplémentaires (santé,...)

### PRE-REQUIS

Formation destinée à un public souhaitant se perfectionner sur la protection sociale du chef d'entreprise. Cette formation fait partie du cursus « Les 3 vies de l'entrepreneur ».

### DUREE

Une journée, soit 7 heures 30

### PUBLIC

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

### METHODE D'APPRENTISSAGE

Apports de connaissances  
Etudes de cas pratiques  
Supports remis à l'issue de la session

## PROGRAMME

### 1. A quel âge faut-il partir en retraite ?

- Rappel des règles de calcul des régimes obligatoires
- L'impact du taux plein sur la stratégie globale
- Les stratégies gagnantes
- Comment conseiller concrètement les clients
- Dispositif carrières longues : qui peut en bénéficier ?
- Intégrer l'impact de l'exonération de plus-values

### 2. Cumuler emploi et retraite

- Synthèse des différents cas de figure
- Cumul emploi-retraite ou retraite progressive : quel dispositif privilégier ?

### 3. Racheter des droits dans les meilleures conditions

- Les différentes possibilités de rachat
- Dans quelles conditions les mettre en œuvre ?

### 4. Optimiser les régimes supplémentaires

- Mutuelle santé
- Garanties prévoyance en cas de cumul emploi-retraite
- Anticiper la situation des couples recomposés
- Anticiper la dépendance

## POUR ALLER PLUS LOIN

### SUR LA MEME THEMATIQUE

- Le début de l'entreprise : sécurisez le créateur
- L'entreprise en développement : optimisez la situation du dirigeant