

Retraite des indépendants : conseillez concrètement vos clients

1. Les systèmes de retraite en France : une architecture complexe

- Panorama des régimes de retraite
- Comprendre le contexte et anticiper la baisse du montant des retraites
- Objectifs des dernières réformes
- Bâtir une stratégie retraite cohérente
- Cas pratique

2. Comprendre les régimes obligatoires des indépendants

- Les données clés de la retraite obligatoire
- Ce qu'il faut savoir de la retraite de base
 - La retraite de base des dirigeants non salariés dans les régimes alignés
 - La retraite de base des libéraux affiliés à la CNAVPL (hors avocats)
 - La retraite de base des avocats
- Les retraites complémentaires des dirigeants non salariés
 - La retraite complémentaire obligatoire des indépendants (RCI)
 - La (Les) retraite(s) complémentaire(s) obligatoire(s) des libéraux réglementés
- La pension de réversion : un droit insuffisant
- Cas pratiques

3. Optimiser les régimes obligatoires des indépendants

- Le relevé de carrière : point de départ d'une stratégie réussie
- Les optimisations possibles :
 - Le saut de classe pour certaines professions libérales
 - Les rachats de trimestres
 - La surcote
 - Le cumul emploi-retraite
 - La retraite progressive
- Cas pratiques

4. Bâtir une stratégie facultative efficace

- Panorama des solutions d'épargne pour les TNS ?
- Les solutions offertes par la loi PACTE
 - Le plan d'épargne retraite individuel (ex Madelin Retraite et ex PERP)
 - Le plan d'épargne retraite d'entreprise collectif (ex PERCO)
- Devoir de conseil et points de contrôle des contrats de retraite supplémentaire

OBJECTIFS

Comprendre comment fonctionnent les régimes de retraite des indépendants. Identifier les pièges à éviter. Saisir les opportunités méconnues des régimes obligatoires.

PUBLIC

Assureurs, CGP/CGPL, 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

7 heures

MODALITÉS D'ÉVALUATION DES ACQUIS

Exercices, quiz, cas pratiques. La validation est obtenue dès 70 % de bonnes réponses au quiz final.

MÉTHODE PÉDAGOGIQUE MOBILISÉE

Formation proposée en présentiel et en distanciel tutoré. Pédagogie expositive Exercices / études de cas

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 Locaux répondant aux normes d'accueil des personnes à mobilité réduite : Ascenseur - Rampe d'accès.

MODALITÉS D'ACCÈS À LA FORMATION ET TARIFS

FORMATION INTRA :
Délai de mise en place sous 30 jours
Tarifs disponibles sur le site Internet www.factorielles.com
FORMATION INTER-ENTREPRISES :
Calendrier et tarifs disponibles sur le site Internet www.factorielles.com