

Retraite du dirigeant TNS ou salarié

MAÎTRISEZ LA RETRAITE DES TNS ET DES SALARIÉS



OBJECTIFS

- Maîtriser les fondamentaux de la retraite de base, complémentaire et supplémentaire des salariés et des TNS
- Développer de nouvelles missions et optimiser votre conseil
- Bâtir une stratégie facultative
- Mettre en application la bonne méthode de raisonnement

PRE-REQUIS

Niveau 1 de formation destiné à un public novice dans le domaine de la retraite et ayant besoin de disposer des bases.

Cette formation fait partie du cursus «Retraite du dirigeant TNS ou salarié».

DUREE

Une journée, soit 7 heures 30

PUBLIC

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

METHODE D'APPRENTISSAGE

Apports de connaissances
Exercices
Supports remis à l'issue de la session

PAC FORMATION

Cette formation peut être souscrite en individuelle et être incluse dans l'offre PAC FORMATION. Contacter Factorielles pour plus d'informations

PROGRAMME

1. Comprendre le contexte et anticiper la baisse du montant des retraites

- Rappels démographiques et financiers ayant conduits aux réformes des retraites

2. Les régimes obligatoires : la retraite de base

- L'âge de départ : principe et exceptions (longues carrières)
- La cessation d'activité / cumul emploi retraite
- Le calcul de la retraite de base (taux, trimestres, revenu moyen et bonifications)
 - Régime général
 - Sécurité Sociale des Indépendants
 - Sections libérales et CNBF
- Le rachat : est-ce une bonne opportunité ?
- La pension de réversion

3. Les régimes obligatoires : la retraite complémentaire

- Le calcul de la retraite
 - Les salariés : comment se prémunir des conséquences de la réforme de 2015 ?
 - Les artisans et commerçants : un régime insuffisant
 - Les professions libérales : autant de stratégies que de caisses
- La pension de réversion

4. Les régimes facultatifs

Comment utiliser de la meilleure manière les régimes supplémentaires ?

- Perp
- Contrat Madelin
- Perco
- Contrat catégoriel à cotisations définies (Art. 83)
- Contrat catégoriel à prestations définies (Art. 39)

5. Quelle stratégie mettre en oeuvre ?

- Bâtir une stratégie cohérente
- Définir les priorités adaptées

POUR ALLER PLUS LOIN

SUR LA MEME THEMATIQUE

- 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 personnalisé : réaliser et vendre vos premiers bilans retraite

PARCOURS E-LEARNING ASSOCIES

- Niveau 1 : Ressortissant de la Sécurité Sociale des Indépendants : maîtriser sa retraite / Passif social et IFC
- Niveau 3 : Cumul emploi retraite : maîtriser pour optimiser / Départ en retraite : maîtriser pour optimiser