

# Tout comprendre du Plan Epargne Retraite

## 1. Pourquoi avoir créé le PER et que change-t-il ?

- Objectifs et apports de la loi PACTE
- Des solutions existantes aux nouveaux plans
- PER : 3 plans, une même structure

## 2. Comment fonctionne le PER (individuel et entreprise) ?

- Mise en place et fonctionnement
- Nouvelles modalités de versement
- Modalités de sortie, avant l'échéance et au terme
- Traitement fiscal et social, à l'entrée, en cours, à la sortie, en cas de décès
- Gestion financière
- Garanties complémentaires
- Transferts : intérêts et conditions
- PER et assurance vie

## 3. Permettre aux clients de tirer partie au mieux du PER

- Bâtir une stratégie cohérente
- Segmenter les cibles individuelles et entreprises
- Argumenter pour proposer le PERIN, PERO, PERECO
- Information et conseil renforcés aux différentes étapes

### OBJECTIFS

Comprendre la structuration du PER  
Maîtriser concrètement le fonctionnement du PER.

Tirer parti des opportunités du PER  
Proposer les bonnes solutions dans le respect du devoir de conseil.

### 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](mailto: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](http://www.factorielles.com)

FORMATION INTER-ENTREPRISES :

Calendrier et tarifs disponibles sur le site

Internet [www.factorielles.com](http://www.factorielles.com)