

# Vendre de la retraite aux TNS : maîtriser les argumentaires retraite

## 1. Quel est le niveau de retraite dans les régimes obligatoires ?

- Retraite de base (rappels)
- Retraites complémentaires spécifiques des non-salariés

## 2. Quelles sont les meilleures stratégies pour optimiser sa retraite ?

- Optimiser l'âge de départ au sein des régimes obligatoire
  - Définir l'âge le mieux adapté
  - Rachat des trimestres
- Optimiser le cumul emploi-retraite : tirer parti du dispositif
- Bâtir une stratégie adaptée grâce aux régimes facultatifs : PER individuel, PER entreprise
- Pour chaque régime, nous étudierons :
  - Les caractéristiques, les avantages et les inconvénients
  - Les règles fiscales et sociales applicables
  - Quand faut-il préconiser tel ou tel type de régime ?

## 3. Protéger efficacement son conjoint : la pension de réversion

- L'incidence du divorce et du décès : conséquences sur l'ouverture des droits et leur montant
- Les différentes formes de la pension de réversion
- Faire de la réversion un argument commercial

## 4. Les arguments commerciaux

- Identifier les arguments selon le régime social applicable
- Les réponses aux objections

### OBJECTIFS

Mettre à jour votre expertise commerciale.  
Transformer en atouts les derniers changements intervenus.  
Transformer votre connaissance des régimes obligatoires en arguments conseils.

### PUBLIC

Assureurs, CGP/CGPI, courtiers, conseillers commerciaux

### PRÉ-REQUIS

Formation destinée à un public souhaitant vendre de la retraite aux TNS et qui dispose de connaissances des fondamentaux en 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)