

PROGRAMME DE FORMATION

Retraite : Quels sont les impacts concrets de cette réforme sur la retraite de nos clients ?

Augmentation de l'âge légal de départ à la retraite, nouveaux seuils pour les carrières longues, aménagement du cumul emploi retraite, pension minimale.... Quels sont les impacts concrets de cette réforme sur la retraite de nos clients ?

Date:	PAS DATE
Durée:	1 jour
Type / Prix:	590 €
Prérequis:	Avoir une pratique du conseil patrimonial
Objectifs:	• Comprendre les enjeux de la réforme des retraites • Connaître le fonctionnement des principaux régimes de retraite • Analyser la pertinence des solutions pour compléter la pension de retraite

Préambule : le système de retraite en France

- un système par répartition
- la multiplicité des régimes de retraite, fin de 5 régimes spéciaux
- chiffres clés (COR)
- les leviers d'équilibre du système

Quel montant à la retraite

- structure des sources de revenus(base/complémentaire/supplémentaire/individuelle)
- les minimas : ASPA, Mico et nouvelle pension minimum :conditions et bénéficiaires
- où trouver les info : RIS et EIG

La retraite des salariés

Taux de cotisation, âge légal et nombre de trimestre, trimestres éducation femme, décote/surcote, régime complémentaire, nouvelles dispositions pour les carrières longues et départ progressif, pénibilité

La retraite des fonctionnaires

Conditions de départ, calcul et régime additionnel

Contenu
pédagogique:

La retraite des TNS

Artisans commerçants : cotisations et calcul, LURA

Profession libérale : CNAVPL, CIPAV, majoration 10% pour enfants étendue

La pension de réversion

Bénéficiaires et conditions synthétisées pour chaque régime

Comment compléter sa retraite ?

- rachat de trimestres : coût et conditions, possibilité de remboursement
- nouvelles conditions du cumul emploi retraite
- les contrats collectifs
- l'épargne retraite : PER
- exemples d'optimisation : seuil de tranche TMI / plafond global des niches fiscales / taux de PAS
- autres solutions : assurance vie & PEA

Heures reglementaires:

CGPI

- IAS/DDA : 7 heures

Cette formation valide uniquement les heures indiquées ci-dessus

Format:

Présentiel / Distanciel

Moyen pédagogique:

Diaporama, énoncés et corrigés des cas pratiques au format PDF

Public visé:

- CGPI
- Experts-comptables
- Banquiers conseillers privés
- Assureurs
- Notaires
- Avocats

Moyen d'evaluation:

Quiz de validation des compétences acquises

Accessibilité aux personnes en situation d'handicap

Toutes nos formations sont adaptables aux personnes porteuses d'un handicap

