

PROGRAMME DE FORMATION

Le PER et le calcul du disponible épargne retraite

Connaitre leurs règles de fonctionnement, leur fiscalité et leur utilité patrimoniale pour les comparer objectivement. La loi PACTE a rendu ces produits plus attractifs en simplifiant, en harmonisant et en assouplissant leurs règles de fonctionnement.

Date:	PAS DATE
Durée:	2 heures
Type / Prix:	240 €
Prérequis:	• Maîtrise la fiscalité des revenus fonciers et de l'impôt sur les sociétés. • Connaître les règles du démembrement. • Disposer de quelques notions comptables.
Objectifs:	• Maîtriser le régime juridique et fiscal du PER plus spécifiquement • Déterminer combien verser pour les salariés et TNS • Connaitre et comprendre les optimisations possibles du PER • Déterminer pourquoi et quand les souscrire • Déterminer pourquoi et quand les transférer

Contenu pédagogique:

Les caractéristiques techniques du PER :

- Le fonctionnement du PER individuel, PER-collectif et PER-obligatoire
- Les modalités d'alimentation et le régime fiscal à l'entrée
- La fiscalité à la sortie et les cas de sortie anticipée
- Optimiser l'utilisation du PER pour détenir des SCPI, pour les dirigeants ou encore pour obtenir des revenus complémentaires importants

Le disponible de versement épargne retraite :

- Les étapes de calcul pour un salarié et un TNS
- Les questions récurrentes que l'on se pose pour déterminer le disponible épargne retraite
- La mutualisation et les plafonds non utilisés des années antérieures

CGPI / Courtiers

- IAS / DDA : 2 heures

Notaires

- 2 heures | N° d'homologation CSN : 202300621

Experts-Comptables

- 2 heures

Cette formation valide uniquement les heures indiquées ci-dessus

Heures
reglementaires:

Format:

Classe virtuelle

Moyen pédagogique:

Diaporama (notions métier, exercices d'application, questionnaires de compréhension)

Public visé:

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

Moyen d'evaluation: Quiz d'évaluation des acquis

Intervenants:

Céline ROUX, ingénieure patrimoniale Fidnet et formatrice experte

Accessibilité aux personnes
en situation d'handicap

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

