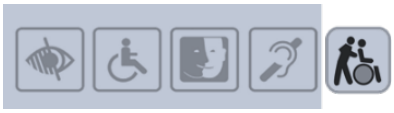
Harvest Fidroit Academy
HARVEST GROUP

PROGRAMME DE FORMATION

Epargne Retraite : sensibiliser son client aux enjeux de demain ?

L’objectif de cette formation est de permettre aux professionnels du patrimoine d’accompagner leurs clients face au choix à faire en matière de prévoyance et d’épargne retraite. Prévoyance et Epargne retraite sont pourtant des éléments clés d’une couverture patrimoniale complète, patrimoine social souvent invisible.

Date:	PAS DATE
Durée:	2 heures
Type / Prix:	190 €
Prérequis:	• Connaissances de base des régimes de retraites et des différents véhicules de placement. • Connaissances de base professionnelle du patrimoine. • Avoir une pratique du conseil patrimonial.
Objectifs:	• Synthèse des enjeux de la protection sociale au sein de la constitution, conservation et transmission d’un patrimoine • Comment bâtir une stratégie d’épargne retraite cohérente par rapport aux besoins réels et projetés des clients ? • Avoir la capacité de proposer les meilleures solutions au titre du devoir de conseil en tenant compte des droits existants et des réformes
Contenu pédagogique:	Introduction • Définition de la retraite • Prendre la mesure du risque viager • Prendre la mesure de l’état de santé des retraites mais aussi du système de retraite français Pourquoi sensibiliser son client à ses besoins différés ? • En raison de sa méconnaissance sur la retraite et ses droits futurs • En raison de la complexité du système de retraite • En raison de réformes actuelles et futures Comment sensibiliser son client à l’anticipation de ses besoins ? • Différencier répartition et capitalisation • Un PER qui sécurise ! • Un PER innovant ?

Heures reglementaires:	CGPI / Courtiers • IAS / DDA : 2 heures Experts-Comptables • 2 heures Cette formation valide uniquement les heures indiquées ci-dessus
Format:	Replay
Moyen pédagogique:	Diaporama (notions métier, exercices d'application, questionnaires de compréhension)
Public visé:	Tous professionnels du patrimoine : CGPI, Banquiers, Assureurs, Notaires, Avocats, Agents immobiliers, Experts-Comptables…
Moyen d'evaluation:	Quiz d'évaluation des acquis
Accessibilité aux personnes en situation d'handicap	Toutes nos formations sont adaptables aux personnes porteuses d'un handicap