



Association Des Experts-Comptables des Alpes

Intitulé de la formation :	RETRAITE OBLIGATOIRE DES SALARIES ET DES TNS : CONSEILLER CONCRETEMENT VOS CLIENTS
Date :	13 octobre 2022
Formateur :	Annick FLANDIN
Organisme :	Factorielles

Cycle :	Ingénierie du patrimoine
Positionnement à l'entrée : - Public / niveau requis :	Expert-comptable
Prérequis :	Connaître la terminologie du domaine de la retraite ou connaissance des fondamentaux de la retraite.

Objectif opérationnel :

- Comprendre comment fonctionnent les régimes de retraite des indépendants.
- Identifier les pièges à éviter.
- Saisir les opportunités méconnues des régimes obligatoires.
- Bâtir une stratégie facultative efficace.

Contenu de la formation :

Les systèmes de retraite en France : une architecture complexe

- Panorama des régimes de retraite
- Comprendre le contexte et anticiper la baisse du montant des retraites
- Objectifs des dernières réformes
- Bâtir une stratégie retraite cohérente
- Cas pratique

Comprendre les régimes obligatoires des indépendants

- Les données clés de la retraite obligatoire
- Ce qu'il faut savoir de la retraite de base
 - La retraite de base des dirigeants non-salariés dans les régimes alignés
 - La retraite de base des libéraux affiliés à la CNAVPL (hors avocats)
 - La retraite de base des avocats
- Les retraites complémentaires des dirigeants non- salariés
 - La retraite complémentaire obligatoire des indépendants (RCI)
 - La (Les) retraite(s) complémentaire(s) obligatoire(s) des libéraux réglementés
- La pension de réversion : un droit insuffisant
- Cas pratique



RÉPUBLIQUE FRANÇAISE

Centre d'Affaires le Concorde – 24 rue Lamartine – 38320 EYBENS Tél : 04 56 38 13 22 – Siret 323 374 843 00056
contact@adeca.fr - www.adeca.fr

O.F. enregistré sous le n°82 38 01480 38 auprès de la préfecture A.R.A. Cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'Etat
Conformément au RGPD, relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés, vous disposez d'un droit d'accès, d'interrogation, de modification et de suppression des
informations qui vous concernent



Association Des Experts-Comptables des Alpes

Optimiser les régimes obligatoires des indépendants

- Le RIS : point de départ d'une stratégie réussie
- Les optimisations possibles :
 - Le saut de classe pour certaines professions libérales
 - Les rachats de trimestres
 - La surcote
 - Le cumul emploi-retraite
 - La retraite progressive
- Cas pratiques

Bâtir une stratégie facultative efficace

- Panorama des solutions d'épargne pour les TNS ?
- Les solutions offertes par la loi PACTE
 - Le plan d'épargne retraite individuel (ex Madelin Retraite et ex PERP)
 - Le plan d'épargne retraite d'entreprise collectif (ex PERCO)
- Devoir de conseil et points de contrôle des contrats de retraite supplémentaire
- Cas pratique

Moyens pédagogiques et techniques :

Nous choisissons des formateurs expérimentés et des organismes de formations professionnels. Ils déterminent le contenu, la méthode et les outils de formation adaptés aux stagiaires.

Support pédagogique envoyé par mail deux jours au plus tard avant le jour de la formation.

Modalités de formation :

- Formation en présentiel

Modalités de suivi et d'évaluation :

- Feuilles de présence : signées par le formateur et par les stagiaires par demi-journée
- Evaluation : nos formations sont de courtes durées (maximum 1 jour), nos évaluations sont effectuées à froid par chaque stagiaire qui reçoit un lien par mail à l'issue de la formation
- Attestation individuelle de formation : téléchargeable par le stagiaire après qu'il est complété le quiz et le questionnaire de satisfaction.

Modalités d'organisation :

- **Lieu** : Pomo hôtel, 16 avenue de Kimberley 38130 ECHIROLLES
- **Durée** : 7 h
- **Horaire** : de 09h à 17h
- **Groupe** : 15 personnes au maximum
- **Modalité d'accès** : être adhérent à l'association et s'inscrire via le site internet
- **Délai d'accès** : inscription 10 jours avant la formation au minimum
- **Tarifs** : 235€ HT / 282€ TTC par personne



■ RÉPUBLIQUE FRANÇAISE

Centre d'Affaires le Concorde – 24 rue Lamartine – 38320 EYBENS Tél : 04 56 38 13 22 – Siret 323 374 843 00056
contact@adeca.fr - www.adeca.fr

O.F. enregistré sous le n°82 38 01480 38 auprès de la préfecture A.R.A. Cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'Etat
Conformément au RGPD, relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés, vous disposez d'un droit d'accès, d'interrogation, de modification et de suppression des informations qui vous concernent



Association Des Experts-Comptables des Alpes

Engagements :

- Le donneur d'ordre s'engage à libérer le collaborateur inscrit à la formation à la date choisie
- Le stagiaire s'engage à être présent et à participer activement à la formation pour sa réussite et l'atteinte de l'objectif.
- En cas d'absence à la formation ou d'annulation effectuée 7 jours précédant le début du stage le montant des droits d'inscription resteront acquis à l'association.

Accessibilité :

Nos formations ont lieu dans des ERP en conformité pour l'accueil des PSH.

Merci de contacter notre référent handicap pour préparer une inclusion totale

Conditions de déroulement :

- Convocation : envoyée aux stagiaires, par mail, une semaine, précédant la formation
- Règlement intérieur : nos formations peuvent avoir lieu dans différents bâtiments, les règlements intérieurs sont envoyés avec la convocation ou sont disponibles sur place.
- Restauration : pour nos formations organisées à la journée le repas est inclus.
- Parking : places de parking gratuites

Conditions générales de ventes :

Disponibles sur le site internet (<https://www.adeca.fr/informations/conditions-generales-de-vente/>)

Contacts :

Référents :	Adresse mail
Pédagogique	contact@adeca.fr
Administratif	
PSH - handicap	

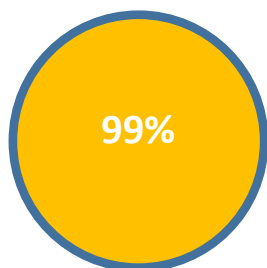
Nous vous remercions de préciser dans l'objet de votre mail le référent destinataire.



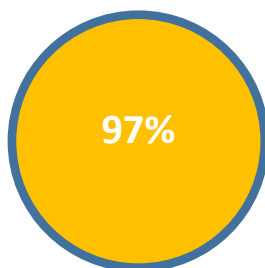
Association Des Experts-Comptables des Alpes

Indicateurs de résultats (en pourcentage) calculés sur la période d'avril à décembre 2021 :

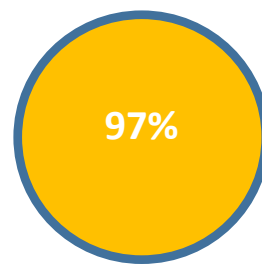
Nos stagiaires jugent que :



De nos formateurs ont une excellente ou bonne maîtrise de leur sujet.



La pertinence des exemples et cas pratiques aborder sont excellentes ou bonnes.



L'organisation de nos formations est excellente ou bonne.



■ ■ RÉPUBLIQUE FRANÇAISE

Centre d'Affaires le Concorde – 24 rue Lamartine – 38320 EYBENS Tél : 04 56 38 13 22 – Siret 323 374 843 00056
contact@adeca.fr - www.adeca.fr

O.F. enregistré sous le n°82 38 01480 38 auprès de la préfecture A.R.A. Cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'Etat
Conformément au RGPD, relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés, vous disposez d'un droit d'accès, d'interrogation, de modification et de suppression des informations qui vous concernent