

APPROCHE RETRAITE GLOBALE ET LOI PACTE

29 septembre 2020

OLIFAN

Public :

Experts comptables

Prérequis :

Connaissance des traitements fiscaux et sociaux des cotisations de retraite par capitalisation (Art 83, Madelin, PERP)

Objectif :

- Estimer une situation client en matière de retraite obligatoire
- Connaître les outils d'information disponibles permettant d'entamer la construction d'une stratégie visant à augmenter les revenus au moment de la retraite.
- Comprendre les avantages et limites du Plan Epargne Entreprise et en optimiser l'utilisation en matière de stratégie patrimoniale.

Contenu de la formation :

- Les grandes dates des régimes de retraite en France
- Les grands principes des régimes de base et complémentaire
- Les régimes de retraite facultatifs par capitalisation o Régime supplémentaire Article 83 : fonctionnement, traitement fiscale et social, Avantages et Inconvénients
 - Le PERP (Plan d'Epargne Retraite Populaire) : Fonctionnement, Traitement fiscal et social, Avantages et Inconvénients
 - Le PERCO : : Fonctionnement, Traitement fiscal et social, Avantages et Inconvénients
- Focus sur les spécificités des régimes des Travailleurs Non-Salariés
 - De la loi Madelin au Plan d'Epargne entreprise
- Focus sur le PER
 - Principes
 - Les 3 comportements
 - Traitement fiscal et social
 - Gestion financière
 - La sortie en Capital ou en rente
- Optimisation de l'utilisation du PER
 - Objectif retraite
 - Objectifs patrimoniaux
 - Cas pratique

Moyens pédagogiques et techniques :

- Support pédagogique mis à disposition en ligne à l'issue de la formation.
- Documents supports de formation projetés.

- Exposés théoriques
- Etude de cas concrets
- Mises en situation
- Quiz d'évaluation

Modalités de suivi de la formation :

- Formation en présentiel.
- Feuilles de présence signées par le formateur et par les stagiaires par demi-journée à remettre au formateur pour transmission à l'ADECA.
- Fiches d'évaluation à compléter par chaque stagiaire et à remettre au formateur pour transmission à l'ADECA.
- Une attestation individuelle de formation est envoyée au stagiaire.

Modalité d'organisation :

- **Lieu** : Hôtel Ibis – 5-7 avenue Georges Pompidou à Gap
- **Durée** : 7h
- **Horaire** : 09h-18h
- **Groupe** : 20 personnes