

Formation professionnelle en gestion de patrimoine



**Les clés pour élaborer une stratégie retraite pertinente :  
Comparaison chiffrée et patrimoniale des solutions**



La société FAC JD propose une formation de 7 HEURES

**NOUVELLE  
FORMATION**

**A AIX EN PROVENCE**



**LE 6 OCTOBRE 2015  
DE 9H00 à 17H30**

**Animation  
VALERIE BATIGNE**

Conseil en protection sociale et retraite



## Les clés pour élaborer une stratégie retraite pertinente : Comparaison chiffrée et patrimoniale des solutions

### Formation professionnelle

**Durée** = 1 jour (7 heures)

### Date et Lieu de formation

**Le 6 OCTOBRE 2015 : HOTEL LES FLORIDIANNES Boulevard Charrier à AIX en P.**

### Public concerné =

- CGPI
- CGP de banque et compagnie d'assurance
- Notaires
- Experts comptables
- Avocats

### Objectifs de la formation =

- Approfondissement et actualisation des connaissances - Perfectionnement
- Savoir mettre en pratique les connaissances techniques

### Modalités administratives et financières :

Le prix de la formation est de 340 € (Trois cent quarante euros HT), TVA à 20% en plus, soit 408 € TTC.

Ce prix comprend, la participation aux formations, la remise d'une documentation technique, les pauses.

Ce prix ne comprend pas les frais de restauration et d'hébergement.

Le prix est à régler lors de l'inscription.

Une facture valant convention simplifiée de formation sera remise aux participants.

## Objectifs opérationnels :

---

La retraite nécessite l'intervention de deux spécialistes aux compétences bien distinctes.

- ✓ **Au moment du départ en retraite**, l'intervention du **spécialiste de la liquidation des droits**, qui vérifiera la justesse des calculs de pension opérés par les régimes de retraite du client. Il doit parfaitement maîtriser leur réglementation du moment, aride, changeante et complexe.
- ✓ **Bien avant le départ en retraite**, l'intervention du **conseil en stratégie retraite**. Il n'a pas vocation à être incollable sur les règles de liquidation du moment ; elles ont le temps de changer, plusieurs fois sans doute, avant le départ en retraite du client. Il doit par contre apporter une véritable valeur ajoutée pour élaborer une stratégie de préparation de la retraite, économiquement cohérente et fiscalement optimisée.

Notre formation vise l'acquisition ou le perfectionnement de cette **compétence de conseil en stratégie de retraite**.

### I – La base : estimer la retraite obligatoire

- ❖ Une vue d'ensemble des régimes de retraite
- ❖ Les âges de départ et les trimestres > **Études de cas**
- ❖ Le calcul de la retraite dans les principaux régimes : régimes alignés, régimes des professions libérales, régimes des fonctionnaires
- ❖ Précisions utiles : l'impact d'une période pôle emploi, la réversion, les périodes à l'étranger, les enfants

### II – Le conseil : optimiser la retraite obligatoire

- ❖ Les points à connaître qui font la différence : l'impact du choix du statut pour les créateurs d'entreprise, les pièges à éviter pour les poly pensionnés
- ❖ La valeur ajoutée d'un bilan retraite
- ❖ Le rachat de trimestres
- ❖ Gagner plus : le cumul emploi-retraite, la retraite progressive ou travailler plus longtemps
- ❖ **Études de cas : bilan retraite et rachat de trimestres**

### III – Introduire l'épargne retraite facultative : les travers et le coût de la retraite obligatoire, comparaison chiffrée

- ❖ Le rendement comparé des cotisations : aujourd'hui et à terme
  - > Zoom sur les rendements des régimes obligatoires et projections à terme
- ❖ Le montant comparé des cotisations / versements
  - > Taux synthétique des cotisations retraite par rapport au revenu net selon les statuts
  - > Liberté relative des versements dans l'épargne facultative selon les statuts
- ❖ Les grandes inégalités entre les régimes de retraite
  - > Inégalités en terme de montant de cotisations et de rendement
  - > Conséquences sur les taux de remplacement

- ❖ Régime comparé fiscal et social
- ❖ **Conclusion : des arguments pour diversifier les cotisations**

#### **IV – Finaliser : choisir parmi les différentes solutions d'épargne retraite**

- ❖ Connaître les principales caractéristiques de chacune des solutions d'épargne
- ❖ L'interconnexion des plafonds fiscaux
- ❖ Le match PERP / Madelin
- ❖ Le match PERP / Assurance vie
- ❖ Le match PERP / PERCO
- ❖ Le match PERP / Encapsulation à l'IS
- ❖ Les transferts entre enveloppes

**Les clés pour élaborer une stratégie retraite pertinente :  
Comparaison chiffrée et patrimoniale des solutions  
BULLETIN D'INSCRIPTION**

À retourner à  
FAC Jacques DUHEM  
38 RUE DU MARECHAL FAYOLLE 63500 ISSOIRE

**Participants**

	Participant
NOM	
Prénom	
Téléphone	
Adresse électronique	

Participera(ont) à la formation “ **RETRAITE**

à **AIX EN PROVENCE** le **6 OCTOBRE 2015**

**Facturation**

Entreprise/Société
SIRET
Adresse
CP - VILLE

**Montant**

Prix unitaire HT	Total TTC
340,00€	408,00€

**Règlement**

Chèque  Virement sur le compte\*

\* BNP PARIBAS RIB 30004 00147 00010079003 08 / IBAN FR76 3000 4001 4700 0100 7900 308

**ATTENTION :**

L'inscription ne sera validée qu'à réception du règlement, une confirmation vous sera alors adressée par mail.

## LE LIEU DE FORMATION



### **HOTEL LES FLORIDIANNES\*\*\*\***

**24 Boulevard Albert  
Charrier  
13090 AIX EN PROVENCE**

En venant de Marseille : rejoindre l'A8 (Toulon Nice), prendre la sortie N°30, au rond-point, prendre à gauche avenue Pierre Brossolette ; au rond-point de la 4ème région aérienne, aller en face avenue Pierre Brossolette, continuer tout droit jusqu'au rond-point de l'avenue de l'Europe, aller à droite sur 25m ; prendre à droite Bd Paul d'Ollone, continuer sur 51m ; prendre à droite Bd Albert Charrier, continuer sur 300m.

En venant de Nice : Prendre la sortie n°30, continuer sur 400m, au rond-point de la 4ème région aérienne, aller en face avenue Pierre Brossolette, continuer tout droit jusqu'au rond-point de l'avenue de l'Europe, aller à droite sur 25m ; prendre à droite Bd Paul d'Ollone, continuer sur 51m ; prendre à droite Bd Albert Charrier, continuer sur 300m.

En venant de l'Aix Nord : rejoindre l'autoroute A8 (Toulon/ Nice) ,prendre la sortie N°30, au rond-point, prendre à gauche avenue Pierre Brossolette ; au rond-point de la 4ème région aérienne, aller en face avenue Pierre Brossolette, continuer tout droit jusqu'au rond-point de l'avenue de l'Europe, aller à droite sur 25m ; prendre à droite Bd Paul d'Ollone, continuer sur 51m ; prendre à droite Bd Albert Charrier, continuer sur 300m.

GPS : Lat. 43.5213262 - Long. 5.4449287

Gare SNCF centre-ville d'Aix en Provence (200 m) ou gare TGV d'Aix en Provence.  
Gare routière à 100 m (navettes aéroport de Marseille Provence, gare TGV de l'Arbois, gare Saint Charles de Marseille).

**PARKING GRATUIT SUR PLACE.**