

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**

**A PARIS**



**LE MARDI 5 JUIN 2018**

**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 5 JUIN 2018 : Paris ESPACE DIDEROT, 10 rue Traversière, 75012 PARIS  
(à 200 mètres de la gare de Lyon)**

### 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 360 € (Trois cent quarante euros HT), TVA à 20% en plus, soit 432 € 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 **PARIS** LE 5 JUIN 2018

### Facturation

Entreprise/Société
SIRET
Adresse
CP - VILLE

### Montant

Prix unitaire HT	Total TTC
360,00€	432,00€

### 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

## PARIS



**Espaces Diderot  
(CFPN)  
10 rue Traversière –  
75012 Paris**

**Tel : 01 40 26 40 00**



**Gare de Lyon et  
d'Austerlitz**

**RER A et D**

**Métro** : Ligne 1 station  
Gare de Lyon (sortie 1 –  
Boulevard Diderot)  
Ligne 14 station Gare de  
Lyon (Sortie 13 – Rue  
Van Gogh)

**Bus** : 20 / 54 / 57 / 61 /  
63 / 65 / 87 / 91

**Parkings** : Lyon-Diderot /  
198 Rue de Bercy  
Effia / 2 rue Traversière



