

Epargne retraite salariale et individuelle - BFRE

Code produit : BFRE

Niveau : Initiation

Modalité : Presentiel

Durée (en heure) : 7.0

Tarif : 0,00 € HT

Eligible DDA : non

Public :

Toute personne désireuse
d'appréhender les dispositifs
collectifs et individuels
d'épargne retraite

Prérequis :

Aucun

Objectif

- Comprendre les dispositifs d'épargne retraite
- Conseiller et accompagner les clients dans le choix des différentes solutions d'épargne retraite
- Identifier les limites des différentes solutions

Programme de la formation

1. Epargne salariale, épargne retraite : quelle est la différence ?
 - Définitions
 - Quelques chiffres

-
- Statuts des épargnants : salariés, indépendants, fonctionnaires, dirigeants...
 - Pourquoi s'intéresser à la retraite ?
 - Système et régimes de retraite
2. Epargne retraite collective ou d'entreprise
- Anciens dispositifs avant la loi Pacte
 - Loi Pacte : PER collectif (PERECO)
 - PER obligatoire
 - Dispositif article 39 "retraite chapeau"
 - Etude détaillée des différents dispositifs / aspects techniques et fiscaux
3. Epargne retraite individuelle
- Anciens dispositifs
 - PER individuel (PERIN)
 - Autres placements utiles : assurance vie, PEA, SCPI...
 - Etude détaillée des différentes solutions individuelles (aspects techniques et fiscaux)
4. Conclusion

Moyens d'évaluation

- Evaluation des acquis de la formation par le biais de QCM et/ou d'exercices pratiques
- Questionnaire de satisfaction à chaud complété par chacun à l'issue du stage
- Questionnaire d'évaluation à froid complété par chacun entre 2 et 3 mois après le stage

Méthodes pédagogiques

- Exposés à partir d'un diaporama
- Echanges d'expériences
- Exemples d'application pratique

