

# PER individuel : spécificités et avantages pour vos clients - PCT65

**Code produit :** PCT65

**Niveau :** Perfectionnement

**Modalité :** Presentiel

**Durée (en heure) :** 7.0

**Tarif :** 462,00 € HT

**Eligible DDA :** oui

**Public :**

Dirigeants, managers et  
collaborateurs connaissant les  
régimes obligatoires de  
retraite

**Prérequis :**

Aucun

## Objectif

- Maîtriser les caractéristiques du PER individuel
- Connaître le cadre juridique, fiscal et social du PER individuel
- Savoir personnaliser son argumentaire PER individuel en fonction des attentes et besoins du client

## Programme de la formation

1. Rappels rapides sur le fonctionnement du système de retraite français

- Contexte
- Points essentiels sur la réforme des retraites
- 2. Caractéristiques du PER individuel (PERI)
  - Loi Pacte
  - Cadre juridique du PERI
  - Versements
  - Transferts
  - Modalités de sortie
  - Déblocage anticipé
  - Fiscalité
- 3. Mise en pratique : analyse de situations clients
  - Arguments à mettre en avant en fonction de la situation du client
  - Approche fiscale
  - Cas de déblocages possibles
  - Complémentarité avec d'autres produits...

## **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
- Échanges d'expériences
- Réalisation de cas pratiques