

CV-RET343  +

LA RETRAITE DES SALARIÉS : BASES, RETRAITE ET PROBLÉMATIQUE BUDGÉTAIRE

Objectifs

- Comprendre les bases de l'estimation d'une pension de retraite pour un salarié.
- Traiter, par le biais d'un cas pratique, une problématique de revenus complémentaires retraite.

Contenu

- La détermination des pensions servies par les régimes de base et complémentaires.
- Les relevés de situation individuelle (savoir les appréhender et les exploiter).
- Le taux de remplacement des pensions de retraite par rapport aux revenus d'activité.
- La mise en œuvre d'une problématique de revenus complémentaires à la retraite au travers d'un cas pratique (budget en activité puis à la retraite, proposition de solution pour assurer un complément de revenus).

PRÉ-REQUIS

Aucun

DURÉE

1 heure 30

175 € net de taxeConsultez le planning
et inscrivez-vous sur
formations.harvest.frCV-RET346  +

LES SOLUTIONS INDIVIDUELLES DE RETRAITE

Objectifs

- Connaître les différentes solutions d'épargne retraite individuelle.
- Comprendre leurs caractéristiques (fonctionnement et fiscalité) pour retenir l'enveloppe la plus appropriée.

Contenu

- L'assurance vie source de revenus complémentaires (les rachats).
- Zoom sur les rentes : caractéristiques et fiscalité des rentes à titre gratuit ou onéreux.
- Les solutions retraite de défiscalisation : le PERP et le Madelin
- L'enveloppe fiscale globale de déductibilité des produits retraite pour les salariés et non-salariés.

PRÉ-REQUIS

Aucun

DURÉE

1 heure 30

175 € net de taxeConsultez le planning
et inscrivez-vous sur
formations.harvest.fr

Méthode d'apprentissage



- Théorie & illustrations
- Exercices & pratique
- Echanges & interaction