

PR-RET047  ++

LES FONDAMENTAUX DE LA RETAITE ET L'ACTUALITÉ SOCIALE

Loi pacte, retraite universelle, fusion AGIRC-ARRCO, la nouvelle réglementation modifie l'approche sociale et nécessite d'être parfaitement appréhendée pour bâtir avec les clients de nouvelles stratégies patrimoniales..

Objectifs

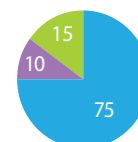
- Comprendre le fonctionnement des régimes de retraite obligatoires (régime de base, régime complémentaire) des salarié et TNS.
- Comprendre le statut du chef d'entreprise (TNS, gérant majoritaire, assimilé salarié) et les impacts sur sa retraite. Quelles sont les pistes d'optimisation ?
- Actualité sociale : loi Pacte, retraite universelle, fusion AGIRC-ARRCO, Bonus/Malus, redéfinition de la CIPAV, ...
- Savoir exploiter commercialement les solutions PER, articles 83, 39, PERCO, PERP et Madelin.

PRÉ-REQUIS
Aucun

PUBLIC

Conseillers en gestion de patrimoine

Méthode d'apprentissage



- Théorie
- Echange d'expérience
- Cas pratiques

Contenu

Loi PACTE & Retraite universelle

- Quelles sont les nouvelles règles du jeu de la loi Pacte en termes d'épargne retraite ?
- Comment la réforme de la retraite universelle redessine-t-elle le périmètre de la retraite en France ?

Les salariés face à leur retraite

- Le régime de base : cotisations et prestations
- Le régime complémentaire : cotisations, prestations, fusion des régimes AGIRC-ARRCO
- Quels sont les documents à disposition ?
- Rachat de trimestres, cumul emploi-retraite : quelles possibilités ?
- Comprendre et savoir exploiter les solutions collectives et individuelles de retraite. PER, articles 83, 39, PERCO, PERP : comment en faire de véritables outils d'optimisation fiscale ?
Focus fiscaux : plafonnement du quotient familial, TMI, saut de tranche, plafonnement global des niches fiscales, PERP / PAS & dispositif anti-optimisation.

Les non-salariés face à leur retraite

- Les artisans et les commerçants : régime de base et complémentaires, suppression du RSI
- Les professions libérales : régime de base, complémentaire, focus sur la CIPAV (nouveau périmètre)
- Comprendre et savoir exploiter les PER et dispositif Madelin.
- Comment établir une approche retraite (capacité d'épargne en activité et besoin à couvrir à la retraite) et proposer des solutions adaptées au travers d'un cas pratique ?

Comprendre le statut et la rémunération du dirigeant

- Entreprise individuelle, société à l'IR, à l'IS (SARL, SA, SAS...) : quel statut social et quel traitement fiscal pour le dirigeant ?
- TNS, gérant majoritaire art.62 ou assimilé salarié ?
Comparaison chiffrée

- Quelles sont les pistes d'optimisation ? Quels impacts du changement de statut (assimilé salarié vers gérant majoritaire, TNS vers gérant majoritaire) ? Comment tirer profit des dividendes pour optimiser la rémunération du dirigeant ?
- Comment assurer un bon niveau de protection sociale (retraite et prévoyance) ?

Supports stagiaires

Le classeur participant comprend :

- Le livret de prise de notes incluant le diaporama
- Les exercices courts et les cas pratiques, avec leur corrigé

1 jour (7 heures)

Inter

810 € net de taxe

Modalités d'inscription : voir page 5

Intra

Nous contacter
01 53 30 28 00 ou
formation@harvest.fr