

AL212

BASES

2 heures  
(8 h équivalence)

250 €

Exonérés de TVA

# Retraites

Comprendre les composantes et le fonctionnement du système de retraite obligatoire et facultative

## OBJECTIFS

- **Comprendre** le fonctionnement du système de retraite en France
- **Conseiller** le prospect ou le client sur des solutions assurantielles complémentaires
- **Connaître** les mécanismes de déductibilité fiscale

## PROGRAMME

### A. PERSPECTIVES HISTORIQUES DE LA RETRAITE

### B. CHIFFRAGE DE LA RETRAITE

1. Évaluation du salaire de référence
2. Notion de trimestre
3. Régimes de retraite complémentaire

### C. FRAGILITÉ DU SYSTÈME DES RETRAITES

1. Effets de l'allongement de vie et du « Papy Boom »
2. Dernières réformes sur les retraites
3. Disparités de régimes de retraite

### D. SOLUTIONS ASSURANTIELLES

1. Contrat de retraite Madelin
2. Contrat Plan d'Épargne de Retraite Populaire (PERP)
3. Mécanismes de la rente viagère

### E. MÉCANISMES DE LA DÉDUCTIBILITÉ FISCALE

1. Principe général de déclaration des revenus
2. Principe de la déductibilité fiscale des cotisations Madelin et PERP

## PUBLIC

- Conseiller
- Chargé de clientèle
- Gestionnaire de contrat

## PRÉ-REQUIS

Connaître le marché de l'assurance, ses acteurs et enjeux

## POINTS FORTS

De nombreuses vidéos explicatives permettant d'acquérir rapidement les éléments clés pour comprendre les mécanismes de la retraite. De nombreux exercices et cas pratiques venant régulièrement valider la bonne acquisition des connaissances. Chaque séquence se clôt par les points clés indispensables à retenir. Une formation entièrement digitale conçue par un expert de l'assurance. Une pédagogie pensée pour articuler efficacité et autonomie. Le séquençage du dispositif permet une approche progressive de la formation. Une formation pertinente autant en 100% digitale que dans le cadre d'un dispositif mixte

## FORMATEUR(S)

Cette formation a été conçue par un professionnel, formateur expert de l'Ifpass

## SESSION(S) 2018

Disponible toute l'année

Disponible en régions sur demande

## PERSONNALISATION DE PARCOURS

Un questionnaire préparatoire sera remis en amont de la formation au participant lui permettant de faire remonter auprès du formateur ses attentes et besoins spécifiques.

## VALIDATION

Une attestation sera remise au stagiaire à la fin de la formation.