

FORMATION RETRAITE DES INDEPENDANTS

« Optimiser sa retraite et sa fiscalité grâce aux nouveaux avantages du PER »

Pré requis : Aucun

Objectifs :

- Comprendre le fonctionnement de la retraite obligatoire des indépendants
- Analyser son relevé individuel de situation et repérer les erreurs
- Connaître les différentes solutions retraite – leurs avantages et leurs contraintes
- Comprendre les nouveaux avantages de la Loi PACTE et du nouveau PER individuel

Programme :

1. **Comment fonctionne la retraite en France pour un indépendant ?**
 - Calcul de la retraite de base
 - Calcul de la retraite complémentaire
 - A quel âge peut-on partir en retraite ?
 - Cumuler un emploi à la retraite ou opter pour la retraite progressive ?
2. **Comprendre son relevé de carrière**
 - Rappels des sites pour récupérer son relevé individuel de situation (RIS)
 - Comment lire son relevé de situation ?
 - Repérer les erreurs (cas type)
3. **Quelles sont les solutions pour optimiser sa retraite ?**
 - Les avantages et les inconvénients des différentes solutions Retraite
 - La loi PACTE et les nouveaux avantages du PER
 - Comment payer moins d'impôt grâce au PER ? (étude de cas)
4. **Comment bien choisir son contrat retraite ?**
 - Les différents types de contrats retraite
 - Les éléments à regarder pour bien choisir son contrat
5. **Réaliser un bilan retraite**
 - Qu'est-ce qu'un bilan retraite ?
 - Comment en bénéficier ?

Déroulé pédagogique :

- Quiz par équipe pour évaluer les connaissances et apporter au fur et à mesure les informations complémentaires
- Etudes de cas pour illustrer la fiscalité
- Témoignage Gestionnaire de Patrimoine
- Quiz d'évaluation des connaissances en fin de formation

Supports :

- Fiches mémo « les petits + retraite » de Médicis
- Support de formation