

**Formation**  
**2012**

*Les informations nécessaires au calcul de votre retraite sont diverses, complexes et réparties souvent dans plusieurs organismes. Chacun doit être autant que possible acteur de son dossier afin d'optimiser l'ensemble des cotisations et ne pas subir de graves erreurs administratives. Il faut donc développer une attention particulière et fonder son analyse sur des fondamentaux. C'est ce qui vous est proposé par un expert patrimonial parfaitement aguerri aux arcanes de la sécurité sociale et des organismes complémentaires.*

**Durée :** 1 jour(s)

**Tarif :** 400,00 € HT / personne

**Tarif Intra :** Nous contacter

## **PUBLIC**

Toute personne partant à la retraite

## **OBJECTIFS**

- Connaître les processus administratif du départ à la retraite
- Recueillir les informations nécessaires à gérer et adapter son patrimoine

## **FORMATEUR(S)**

Nos formations sont animées par des professionnels de l'accompagnement du changement, des spécialistes des problématiques de la retraite.

## **METHODE ET CONTENU PEDAGOGIQUE**

### **Constituer sa boîte à outils administratifs:**

- Les enjeux financiers du passage à la retraite
- Etat des lieux, actualité juridique, perspectives d'évolution,...
- Du salaire à la pension:
  - vérification du bilan de la CNAV, analyse transversale, durée de cotisation, validation de trimestres, salaire annuel moyen
- Retraite complémentaire facultative (faisant ou non partie des négociations salariales)
  - Article 39 (retraite chapeau) : prestations définies-Article 83 : cotisations définies-Plan épargne entreprise (réceptacles aux participations)-Cas particuliers (autres régimes de base, périodes spéciales et équivalences,...)
- Optimisation
  - réversion,-rachat,-cumul emploi retraite,-cotisations forfaitaires,...

### **Identifier les enjeux patrimoniaux**

- complément de protection sociale,-besoin de revenus complémentaires à court terme et long terme,-optimisation sous contrainte fiscale,ré-allocation avec incidences successorales
- Nouvelle situation (mutuelle, prévoyance familiale)
- Besoin de revenus complémentaires sous contrainte fiscale
- Etats des lieux du patrimoine en présence (caractéristiques techniques, fiscalité,...)
- Réallocations : Hypothèses et Simulations
- Hiérarchisation CT/LT
- Aspects successoraux
  - Généralités (héritiers, conjoint survivant, familles recomposées,...)-Organisation de la transmission (démembrement de propriété, donations, testaments, sociétés civiles immobilières,...)

### **Connaître les différentes ressources d'informations complémentaires à dispositions des salariés**

## **SESSIONS**

Paris	27 mars 12	Paris	03 mai 12
Paris	12 juin 12		