

PROGRAMME DE FORMATION

# Le Plan d'Épargne Retraite - PER

Il n'est pas simple de se retrouver entre les différents plans d'épargne retraite pour compléter sa pension issue du régime obligatoire. Produits anciens et produits nouveaux peuvent être alimentés et conservent des caractéristiques propres. Lesquels choisir et pourquoi ?

Ces produits fonctionnent en deux temps : une phase d'épargne et une phase de versement en rente au moment de la retraite. Il convient de bien connaître leurs règles de fonctionnement, leur fiscalité et leur utilité patrimoniale pour les comparer objectivement. C'est le passage obligé pour conseiller vos clients avec pertinence.

La loi PACTE a rendu ces produits plus attractifs en simplifiant, en harmonisant et en assouplissant leurs règles de fonctionnement. Tant mieux les explications sur les principales de l'épargne retraite n'en seront que plus claires.

Public	Notaires
Durée	2 heures
Type	Web vidéo
Pédagogie	Exposé et cas pratiques
Modalités d'évaluation et de suivi	Quiz et corrigé (notation)

Prérequis	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Connaissance de l'environnement fiscal de l'assurance-vie</li> <li>▪ Connaissance de la fiscalité du patrimoine et des revenus</li> <li>▪ Connaissance minimale des produits retraite ancien : PERP, Madelin, PRECO etc.</li> </ul>
-----------	--



## Intervenant

**Richard CHALIER**

Directeur et Associé FIDROIT, formateur Expert

## Objectif de la formation

- Acquérir une maîtrise opérationnelle sur les produits retraite
- Déterminer pourquoi et quand les souscrire
- Déterminer pourquoi et quand les transférer
- Comparer leur efficacité par rapport à l'assurance-vie ou d'autres supports d'investissement.

## Contenu pédagogique

### Le Plan d'Épargne Retraite

- Les caractéristiques techniques comparées des nouveaux produits retraites :
  - ▶ Fonctionnement, alimentation ;
  - ▶ Investissements et supports potentiels ;
  - ▶ Transferts entrant et sortant ;
  - ▶ Cas de rachats anticipés et modalités de sortie.
- La fiscalité applicable :
  - ▶ Les 8 compartiments au sein d'un même plan ?
  - ▶ La fiscalité à l'entrée : déduction du revenu global ou du revenu catégoriel ? comment et pourquoi ?
  - ▶ La fiscalité à la sortie selon le compartiment d'origine.
  - ▶ L'IFI et le PER.
- Que faire avec les PER ?
  - ▶ Comment souscrire et combien verser ? Quels compartiments alimenter ?
  - ▶ Faut-il transférer les contrats anciens ? Pourquoi faire ?

L'utilisation pratique des PER illustrée par l'exemple...