

OBJECTIFS

Maîtriser les objectifs et caractéristiques du PERP

A l'issue du stage, le participant maîtrise :

- les besoins des clients et l'objectif du PERP
- les caractéristiques juridiques et fiscales du PERP
- la gestion financière du PERP
- les approches efficaces propres au PERP

PROGRAMME

RÉF. AVPE

> Durée : 1 jour

> Profil participants :

- Collaborateurs en charge de la distribution ou de la gestion d'offres retraite

> Pré-requis :

- Maîtriser les bases de l'Assurance Vie (équivalent stage AVIN)

> Calendrier 2007 Paris :

- 20 juin
- 12 novembre

> Tarif : 350 EUR HT

> Intra-entreprise : OUI

- Nous consulter

LES + DE RLT CONSULTING

> NOS FICHES DE SYNTHÈSE :

- PRESTATIONS RETRAITE
- PRESTATIONS RETRAITE TNS
- LE PERP



> NOS OPTIONS À LA CARTE :

- APPLICATION COMMERCIALE

> ORIGINE DU PLAN D'ÉPARGNE RETRAITE POPULAIRE

- perspectives des régimes de retraite
- niveaux de pensions de retraite attendus
- régimes supplémentaires des salariés du secteur public (PREFON) et des non salariés (Loi Madelin)
- la loi Fillon du 21 août 2003

> LE CADRE FISCAL ET JURIDIQUE DU PERP

- la ligne de vie du PERP
- la souscription
 - intérêt fiscal
 - détermination du disponible fiscal
 - cadre légal
 - sécurité financière
- la phase de constitution de l'épargne retraite
 - modalités de versements
 - report fiscal
 - indisponibilité de l'épargne
 - base imposable à l'ISF
 - transfert
- la phase de retraite
 - nature des prestations
 - taux technique
 - réversion
 - fiscalité applicable

> LE CADRE CONTRACTUEL DU PERP

- droit d'adhésion
- la gestion financière
- formalisation de l'acceptation du risque financier
- les rédactions de clauses bénéficiaires
- les différents types de rentes viagères

> LE PERP : UNE APPROCHE ORIENTÉE BESOINS

- approche fiscale
- approche retraite
- vente associée

> VALIDATION DES ACQUIS

PROGRAMME PERSONNALISABLE DANS LE CADRE D'UNE FORMATION INTRA-ENTREPRISE - CONTACTEZ NOUS

MÉTHODES ET OUTILS PÉDAGOGIQUES

- > Exposé du Formateur à l'aide de diaporamas animés
- > Illustrations par des exemples et des cas concrets
- > Méthodes pédagogiques actives favorisant la construction du savoir sous forme d'exercices pratiques :
 - remise à chaque participant de nos fiches de synthèse sur les thèmes abordés
 - exploitation des fiches de synthèse par les participants pour répondre à la problématique donnée
 - correction en commun, synthèse et apports complémentaires