

Préparer sa retraite



→ Une formation pour anticiper

- Intéressé(e) par votre retraite
- Ayant envie de mieux placer votre épargne
- Souhaitant prendre dès aujourd'hui les bonnes décisions
- Présentation et exercices interactifs
- Appports techniques en réponse aux questions
- Cas pratiques
- Remise d'un livret complet aux participants

Objectifs

- Comprendre les enjeux de la retraite
- S'informer sur les dispositions légales
- Choisir les produits d'épargne adaptés

Les +

- Une présentation claire, simple et pratique
- Une pédagogie interactive
- Des réponses concrètes

Cas pratique

- Analyse en équipe d'une situation concrète

Programme de la journée

À quel âge ?

- L'âge légal
- Les départs anticipés

Avec quel montant ?

- L'évaluation du montant de sa pension
- La décote et la surcote
- Le cumul emploi-retraite

Comment s'y préparer

- Les documents à conserver
- La reconstitution de carrière
- Évaluer ses besoins
- Faire son budget
- Se constituer une épargne

Les solutions d'épargne

- Les plans d'épargne
 - Perco
 - Perp
 - Prefon ou contrat Madelin
 - articles 39 et 83
- L'assurance vie
 - Les avantages fiscaux
 - La rente
 - Les rachats
- L'immobilier