



ENJEUX ET MECANISMES DE LA RETRAITE

Durée de la formation deux jours (14heures) – 1200 € HT/ jour

Formateur : Ravy JOSEPH & Nicolas BARRE – Organisme Datadocké



Moyens utilisés : Fichiers Powerpoint, Word, PDF, Prezi // **Prérequis :** aucun // **lieu de la formation :** France et DOM-TOM // **lieu de la validation :** France et DOM TOM // **Public :** agents commerciaux, conseillers en investissements financiers, conseillers en gestion de patrimoine, mandataires d'intermédiaires en assurance, courtiers en assurance, salariés/collaborateurs de structures de conseils.

Objectifs pédagogiques :

- Comprendre les enjeux des retraites françaises
- Savoir lire un relevé de carrière et accompagner les clients dans les démarches administratives
- Maîtriser les calculs des retraites de base et complémentaires
- Assimiler les mécanismes et le fonctionnement des solutions de retraites supplémentaires
- Savoir être force de proposition et de conseil afin de démontrer et expliquer efficacement la mise en place des solutions retraites.
- Mise en situation avec des cas concrets et jeux de rôles

Supports utilisés : Présentiel ; classe virtuelle

La formation « Enjeux et mécanismes de la retraite » est composée des 4 modules suivants :

Le 1^{er} jour (7heures)

- Module 1 : « introduction aux retraites françaises »
- Module 2 : « calcul des retraites »

Le 2^{ème} jour (7heures)

- Module 3 : « initiation à l'audit et mise en place des stratégies retraites »
- Module 4 : « mise en situation et jeux de rôle »

1. Module 1 : introduction aux retraites

Objectif du module :

Comprendre l'environnement économique, social et politique des retraites en France depuis 1945 jusqu'à nos jours. Connaître les différentes caisses et institution de retraites. Maîtriser le fonctionnement global de l'organisation des retraites en France.

Sous-thèmes abordés :

- Constitution du système des retraites
- Les régimes de répartition et de capitalisation
- Les grandes dates constitutives des retraites en France
- Panorama des différents régimes de retraite

2. Module 2 : « calcul des retraites »

Objectif du module :

Comprendre les mécanismes de calcul des retraites, comprendre le fonctionnement des différents régimes

Sous-thèmes abordés :

- Les strates de la retraite :
 - Régime de base
 - Régime complémentaire
 - Régime supplémentaire
- Focus sur le régime des salariés
- Focus sur le régime des non-salariés
- Focus sur le régime des fonctionnaires

3. Module 3 : « initiation à l'audit et mise en place des stratégies retraites »

Objectif du module :

Savoir lire et analyser un relevé de carrière, maîtriser les produits de retraite supplémentaire
Pouvoir construire une stratégie retraite.

Sous-thèmes abordés :

- Analyser un relevé de carrière :
 - Trimestres
 - Les points
 - Relevés des erreurs ou anomalies...
- Focus sur les solutions collectives de retraites supplémentaires (PERECO, PERO, Art 39...)
- Focus sur les solutions individuelles de retraites supplémentaires (PERIN, Assurance Vie...)
- Stratégies retraites

4. Module 4 : « Mise en situation et jeux de rôles »

Objectif du module :

Mise en situation devant un client et être capable d'orienter un client dans la préparation A sa retraite. Savoir proposer une solution de retraite supplémentaire.

Sous-thèmes abordés :

- Cas concret 1 : expliquer le relevé de carrière reçu par le client
- Cas concret 2 : conseiller le client sur la préparation de sa retraite
- Cas concret 3 : conseiller un chef d'entreprise sur la mise en place d'un régime de retraite supplémentaire
- Cas concret 4 : déterminer le plafond de versement d'épargne retraite supplémentaire pour un salarié
- Cas concret 5 : déterminer le plafond de versement d'épargne retraite supplémentaire pour un non salarié