



EXPERTISE PATRIMONIALE



**OBJECTIFS**

Maîtriser les questions juridiques, fiscales et sociales touchant à la retraite;  
Perfectionner et actualiser les connaissances techniques.  
Développer de nouvelles missions avec vos clients.  
Satisfaire aux obligations de formation des professionnels DDA.

**PRE-REQUIS**

Maîtriser les bases des régimes de retraite et la fiscalité de l'épargne retraite.

**DUREE**

**7 heures validantes DDA**  
(

**PUBLIC**

Conseil en gestion de patrimoine, Avocat, Expert comptable, Notaire, Banquier, Assureur

**METHODES D'APPRENTISSAGE**

Exposés techniques;  
Etudes de cas;  
Supports pédagogiques fournis.

**INTERVENANT**

**VALERIE BATIGNE**

**PROGRAMME**

**INTRODUCTION-**

Les enjeux de la retraite  
Les chiffres clés,  
La différence retraite par répartition / retraite par capitalisation,  
Les taux de remplacement,  
Les reformes actuelles

**I – LES INDISPENSABLES DE LA RETRAITE OBLIGATOIRE**

Une vue d'ensemble des régimes de retraite  
Les âges de départ et les trimestres  
Le calcul de la retraite dans les principaux régimes : régimes alignés, régimes des professions libérales, régimes des fonctionnaires  
Mise en pratique avec des quizzs

**II –LE BON CONSEIL AU BON MOMENT**

L'arrivée d'un enfant,  
Le Divorce,  
La période de chômage,  
La création d'une entreprise,  
Le départ à l'étranger  
Faut-il racheter des trimestres?  
Cumul emploi retraite et retraite progressive  
Mise en pratique avec une études de cas

**III –LA FUTURE REFORME DES RETRAITES**

- Ce que l'on sait
- Ce que l'on ne sait pas encore
- Les opportunités pour les conseils

**IV –LA LOI PACTE ET LES NOUVEAUX CONTRATS**

Ce qui change  
Les "plus "des nouveaux contrats et les opportunités à saisir  
Les incidences fiscales



DATES & LIEUX DE LA FORMATION



**17 octobre 2019**

LYON

ESPACES TETE D OR

103 BD DE STALINGRAD

69100 LYON VILLEURBANNE

Prix de la journée de formation  
**370 € H.T. (444 € T.T.C.)**

RETRAITE

Apporter de la valeur ajoutée à son client en lui parlant de sa retraite



**BULLETIN D'INSCRIPTION**

À retourner à  
**FAC Jacques DUHEM**  
**38 RUE DU MARECHAL FAYOLLE 63 500 ISSOIRE**

**PARTICIPANT**

NOM.....

Prénom.....

Téléphone.....

Adresse électronique.....

**FACTURATION**

Entreprise/Société.....

SIRET.....

Adresse.....

CP - VILLE.....

**MODE DE REGLEMENT**

Chèque  Virement sur le compte\*

\*BNP PARIBAS RIB 30004 00147 00010079003 08 / IBAN FR76 3000 4001 4700 0100 7900 308

**Indiquez sur l'ordre de virement votre nom, la date et le lieu de formation**

**ATTENTION**

L'inscription ne sera validée qu'à réception du règlement, une confirmation vous sera alors adressée par mail.



**DATES & LIEUX DE LA FORMATION**



**17 OCTOBRE 2019**  
**LYON**

Prix de la journée de formation  
**370 € H.T. (444 € T.T.C.)**

## **LIEU DE FORMATION**

**ESPACES TETE D'OR**  
**103 BD DE STALINGRAD**  
**LYON VILLEURBANNE**



**PARKING GRATUIT SUR PLACE**  
**ENTREE RUE E GUERIN**