



Réf : PREPA\_3\_7 :

## «Bâtir une stratégie retraite afin d'optimiser ses revenus et son patrimoine»

9,9   
Évaluation moyenne

### Objectifs

Cette formation a pour objectif de proposer aux stagiaires une opportunité de :

- **Comprendre les mécanismes et les enjeux de la retraite pour mieux les anticiper**
- **Identifier ses priorités et définir une stratégie adaptée à ses besoins**
- **Connaître les différents dispositifs existants pour mieux les optimiser**
- **Comprendre les différentes solutions pour développer son patrimoine et ses revenus**
- **Préparer et mettre en place un plan d'action patrimonial et fiscal à moyen et long terme**

### Parcours pédagogique

#### I. Anticiper ma date de départ à la retraite et le montant de mes pensions

##### I.1 Définir ma date de départ à la retraite

- Comprendre la réforme de 2023 et ses impacts
- Age légal et âge du taux plein, quand puis-je partir?
- Comprendre et contrôler son relevé de carrière

##### I.2 Mes revenus à la retraite et leur fiscalité :

- Régime(s) de base
- Régimes complémentaires
- Prime de départ à la retraite
- Indemnités compensatrices de congés payés

##### I.3 Identifier les enjeux et définir mes priorités

- Ma situation au moment de mon départ à la retraite
- Estimer son reste à vivre : recettes/dépenses

#### II. Bâtir sa stratégie patrimoniale et fiscale à moyen et long terme

##### II.1 Optimiser les dispositifs existants

- PER-et sa fiscalité.
- Plan d'Épargne Entreprise
- Abondement et versement volontaire
- La retraite progressive
- Le mécénat de compétences

##### II. 2 Investir et développer efficacement son patrimoine

- Immobiliers: les différents produits et la fiscalité associée
- Assurance vie
- Plan d'Épargne en Actions
- Transmission : Donation, démembrement, régime matrimonial

##### III. 3 Identifier et optimiser certains dispositifs retraites

- Le rachat de trimestres : partir plus tôt
- Le cumul emploi-retraite : gagner plus
- La réversion : protéger son conjoint

### Public

Tous les salariés et TNS à partir de 50 ans

### Pré requis

Aucun pré requis n'est exigé.

Il est toutefois fortement recommandé de venir en formation avec le relevé de carrière et l'estimation indicative globale fourni par la caisse de retraite.

### Moyens pédagogiques

- Quiz d'évaluation des connaissances des participants
- Exposés
- Etudes de cas concrets adaptés aux situations des stagiaires
- Présentation power point
- Livret remis aux participants

### Suivi et évaluation

- QCM d'évaluation des acquis des participants
- Questions réponses
- Fiches d'évaluation de la formation
- Evaluation de la qualité de la formation
- Attestation de formation

### Type de formation :

- En présentiel
- A distance

### Durée

1 jour (7 heures)

*Programme de formation mis à jour pour prendre en compte les dernières modifications dans les dispositifs DELL, et la réglementation fiscale et sociale*