

PRÉPARER SA LIQUIDATION DE RETRAITE - SPÉCIAL CADRES ET DIRIGEANTS



MODALITÉS PRATIQUES DU DÉPART À LA RETRAITE

1 jour

PROGRAMME DE LA FORMATION

Le programme de cette formation est ajusté en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés (décrets d'application loi du 20 janvier 2014, accord ARRCO-AGIRC du 30 octobre 2015...)

CONDITIONS D'OUVERTURE DE DROITS ET CALCUL DE LA RETRAITE

- > À quel âge et sous quelles conditions peut-on bénéficier de la pension de retraite ?
- > Comment est calculé la future retraite ?
 - retraite du régime général
 - retraite complémentaire AGIRC/ARRCO
 - retraite AGIRC Tranche C
- > Validation de trimestres et de points : particularité des points acquis sur la tranche C
- > Rachat de trimestres (années d'études supérieures, périodes à l'étranger)
- > Age du taux plein, minorations ou majorations de retraite
 - décote, surcote
 - les enfants sont-ils pris en compte dans le calcul de la pension retraite ?

CONNAÎTRE LES MODALITÉS DE LIQUIDATION DE LA RETRAITE

- > Où trouver les informations relatives à sa carrière servant de base au calcul de la retraite ?
- > Comprendre l'information délivrée par les caisses de retraite : Relevé de Situation Individuelle (RSI) et Estimation Indicative Globale (EIG)
- > Quand et comment établir sa ou ses demandes de retraite ?
- > Auprès de qui effectuer les démarches ?
- > Se repérer dans les différents organismes : CARSAT, CICAS...
- > Paiement des retraites : échéance, paiement mensuel
- > Charges sociales et fiscales sur les pensions de retraite

LIQUIDER SA RETRAITE D'ENTREPRISE

- > Les dispositifs d'épargne retraite : PEE, PERCO
- > Les dispositifs d'assurance retraite : la retraite "supplémentaire" (régimes art.83, art.82 et art.39 CGI)
- > Modalités de liquidation (rente ou capital) : charges sociales et fiscales applicables

FAIRE LE CHOIX D'UNE COMPLÉMENTAIRE SANTÉ

- > Possibilité de maintien de la complémentaire santé d'entreprise, sous quelles conditions ?
- > Avantages et inconvénients par rapport à l'assurance individuelle

GÉRER ET TRANSMETTRE SON PATRIMOINE

- > La réversion des droits retraite : principe, conditions d'attribution, calcul et démarches
- > Le règlement de la succession, les bonnes questions à se poser : comment ? à qui ? à quel coût ?

OBJECTIFS

- Comprendre le calcul et connaître l'environnement juridique et fiscal de la retraite.
- Maîtriser les procédures de liquidation en tenant compte des dernières dispositions.
- Évaluer les possibilités de reprendre une activité à la retraite (cumul emploi-retraite).
- Liquider son épargne retraite et anticiper ses besoins en matière de complémentaire santé.
- Disposer des bases pour bien gérer la transmission de son patrimoine (héritage, pension de réversion du conjoint...).

LES PLUS DE CETTE FORMATION

- Une vue complète des modalités de départ à la retraite pour un cadre supérieur ou dirigeant : à quel âge liquider ? Quel est l'intérêt d'une poursuite d'activité ? Quelles démarches engager ?
- Une check-list complète des formalités à accomplir avant le départ à la retraite
- Un panorama des règles générales de la succession pour définir ses possibilités d'action

PUBLIC ET PRÉREQUIS

Responsables ou cadres dirigeants futurs retraités, pré-retraités
Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

MOYENS PÉDAGOGIQUES, TECHNIQUES, ENCADREMENT

Un questionnaire sur les attentes des participants est adressé 15 jours avant le début de la formation. Les méthodes pédagogiques incluent des apports théoriques et pratiques, un travail sur des cas concrets et des exemples d'application. Un support pédagogique est remis à chaque participant, et un accès personnel en ligne permet d'accéder à des e-ressources à l'issue de la formation. Nos consultants sont sélectionnés pour leur expertise métier, leurs compétences pédagogiques et leurs expériences professionnelles.

Participant(e)

☐ Mme ☐ M.

Nom

Prénom

Fonction

E-mail
(obligatoire pour accéder à vos documents personnalisés, avant et après votre formation)

Tél. (ligne directe)

Tél. mobile (pour infos de dernière minute).....

Formation choisie

Titre.....

Référence.....

Dates

Lieu

Option proposée pour certaines formations : un accès e-ressources pendant un an,
à un tarif très avantageux (remise de 50% sur le prix public).

Merci de préciser votre choix :

☐ Formation + Accès e-ressources pendant un an*

☐ Formation seule

Entreprise / Établissement

Raison sociale

Adresse

Code postal Ville.....

Téléphone..... Fax

N°d'identification (TVA intracommunautaire)

Code APE/NAF N° Siret

Responsable formation

☐ Mme ☐ M.

Nom

Prénom

Service

Tél. (ligne directe).....

E-mail.....

Signataire de l'inscription

☐ Mme ☐ M.

Nom

Prénom

Service

Tél. (ligne directe).....

E-mail.....

Dossier

Dossier à adresser à :

☐ Mme ☐ M.

Nom

Prénom

Service/Fonction.....

Tél. (ligne directe).....

E-mail.....

Facture à adresser à :

☐ À l'Entreprise / Établissement (préciser le service et l'adresse si différente)

.....

.....

.....

Si bon de commande, merci de le joindre impérativement à l'inscription

☐ À l'OPCA (préciser l'adresse)

.....

.....

.....

Libellé de convention :

Si différent de l'adresse Entreprise / Établissement :

.....

.....

.....

Fait à :

Le :

Signature et cachet de l'Entreprise / l'Établissement :

La signature de ce bulletin d'inscription vaut acceptation des conditions
générales de vente précisées sur www.gereso.com/cgv/