

Atouts du PER individuel – PERI

Pour tout connaître des avantages insoupçonnés du Plan d'Épargne Retraite individuel

Code produit : PERI

Niveau : Initiation

Modalité : Presentiel

Durée (en heure) : 7.0

Tarif :

Eligible DDA : oui

Public :

Intermédiaires, commerciaux et gestionnaires d'assurance vie

Prérequis :

Aucun

Objectif

- Maîtriser les caractéristiques essentielles du PER individuel
- Comprendre le cadre fiscal et social des cotisations et des prestations pour conseiller les clients pour la retraite

Programme de la formation

1. Rappels rapides sur le fonctionnement du système de retraite français

2. Eléments caractéristiques du PER

- Pour qui
- Pour quoi
- Comment
- Quelles sorties
- Quelles fiscalités

3. Cas pratiques

- Recherche d'arguments
- Objectifs pertinents de mise en place d'un PER individuel
- Savoir convaincre son interlocuteur
- Souscripteur 40/60 ans, TMI 30%
- Souscripteur 30/50 ans, TMI 11%
- Souscripteur retraité

Moyens d'évaluation

- Evaluation des acquis de la formation par le biais de QCM et/ou d'exercices pratiques
- Questionnaire de satisfaction "chaud" complété par chacun à l'issue du stage
- Questionnaire d'évaluation "froid" complété par chacun entre 2 et 3 mois après le stage

Méthodes pédagogiques

- Exposés à partir d'un diaporama
- Réalisation de cas pratiques
- Echanges d'expériences