

Vendre des solutions retraite

DUREE :

1 jour en présentiel ou en distanciel 2 classes virtuelles + travaux intersession

PUBLICS

Conseillers de clientèle Managers, salariés de banque, toute personne intéressée

Pour les personnes en **situation de handicap**, nous étudions l'accessibilité de la formation à votre besoin

PRE-REQUIS

Aucun prérequis particulier

EVALUATION

En continu à partir des cas et des exercices proposés dans le cadre de la formation

PEDAGOGIE

Cas issus de la pratique professionnelle

Fiches de synthèse

Pédagogies actives 50%
Pédagogies expositives 30%
Partage d'expériences 20%

INTERVENANTS

Formateurs Profinance plus de 10 ans d'expérience

TARIFS

1 600 € par jour net de taxes

OBJECTIFS OPERATIONNELS

- Expliquer aux clients les différents mécanismes du système de retraite par répartition
- Estimer les besoins en revenus complémentaires des clients professionnels
- Proposer des solutions de placement qui visent à sécuriser les revenus des clients au moment de leur départ en retraite

PROGRAMME

Les principes généraux et calcul du montant de la pension retraite

- Les enjeux et l'organisation du système de retraite par répartition en France
- La réforme des retraites (selon l'actualité)
- Les différents régimes de retraite, régime de base et régime complémentaire
- L'âge légal de départ à la retraite
- Les règles qui régissent la validation des trimestres
- Le calcul de la pension de retraite
- Le cumul emploi retraite et la surcote

L'amélioration de la pension de retraite dans le cadre du régime obligatoire

La retraite progressive
Le départ anticipé à la retraite
Le rachat de trimestre
- Le rachat Fillon
- Le rachat Madelin
La pension de réversion
- Les autres rachats

Diagnostic retraite et solutions personnalisées

- Les différents supports de la retraite personnelle
- Les solutions catégorielles (Article 83, PERE, Article 39, Indemnités de Fin de Carrière)
- Les solutions collectives : l'épargne salariale (PEE, PERCO), PERP et assurance vie
- Les solutions individuelles : le contrat Madelin et le PER
- Les apports de la loi PACTE

Mise en situation

La méthode CAB : Caractéristiques, Avantages et Bénéfices
Zoom sur les différents types de PER

Avant toute inscription, merci de faire une demande à l'adresse suivante : logistique@profinance.fr, nous prendrons contact avec vous afin d'auditer votre besoin de formation

