



Vendre des solutions retraite

DUREE

1 jour (7 heures) en présentiel ou en distanciel 2 classes virtuelles + travaux intersession

PUBLICS

Salariés de banques, conseillers de clientèle, managers, toute personne intéressée

Attentifs à l'inclusion **des personnes en situation de handicap**, nous étudions les possibilités d'adaptation de la formation.

PRE-REQUIS

Avoir la responsabilité d'un portefeuille clients

MOYENS PEDAGOGIQUES

Cas issus de la pratique professionnelle

Fiches de synthèse

Pédagogies actives 50%

Pédagogies expositives 30%

Partage d'expériences 20%

MODALITES D'EVALUATION

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

SANCTION DE LA FORMATION

Certificat de réalisation

DOCUMENTATION

Remise des supports utilisés aux stagiaires

INTERVENANTS

Formateurs Profinance avec plus de 10 ans d'expérience

EFFECTIFS

12 personnes maximum

DELAI D'ACCES

3 semaines

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

