



« PRÉPARER SA RETRAITE EFFICACEMENT »

PROGRAMME CONDENSÉ DE LA FORMATION – Réf. : FPT26A

MODULE 1

COMPRENDRE LE SYSTÈME DE RETRAITE (1H)

- Introduction au système français (répartition / capitalisation),
- Les différents régimes (régime général, indépendants, fonctionnaires, complémentaires),
- Notions clés : trimestres, âge légal, durée d'assurance, taux plein,
- Évolutions législatives récentes et réformes à prévoir,
- Enjeux démographiques et financiers.

> QCM d'évaluation

MODULE 2

DIAGNOSTIQUER SA SITUATION (1H)

- Comment obtenir son relevé de carrière (RIS, EIG),
- Lecture et analyse des droits acquis,
- Identifier les « trous » de carrière et les périodes non cotisées,
- Estimer sa pension future (simulateurs officiels),
- Cas pratiques de calcul simplifié.

> QCM d'évaluation

MODULE 3

OPTIMISER SA CARRIÈRE (1H)

- Validation de trimestres (études, chômage, maternité, service militaire),
- Rachats de trimestres : opportunités et limites,
- Cumul emploi-retraite : règles et fiscalité retraite progressive et transition en douceur,
- Arbitrer entre départ anticipé ou report de l'âge légal.

> QCM d'évaluation

MODULE 4

CONSTRUIRE UNE STRATÉGIE D'ÉPARGNE RETRAITE (1H)

- Les piliers de l'épargne retraite (obligatoire / facultatif / individuel),
- Le Plan Épargne Retraite (PER) : fonctionnement et fiscalité,
- Assurance-vie et capitalisation long terme,
- Immobilier locatif comme complément de revenus,
- Diversification : PEA, SCPI, contrats luxembourgeois.

> QCM d'évaluation

MODULE 5

PROTÉGER SON CONJOINT ET TRANSMETTRE (1H)

- Importance de la pension de réversion,
- Anticiper avec une assurance décès / dépendance,
- Démembrement et assurance-vie pour préparer la succession,
- Outils civils : donation entre époux, clause de préciput,
- Stratégies pour limiter la fiscalité successorale.

> QCM d'évaluation

MODULE 6

METTRE EN PLACE UN PLAN D'ACTION (1H)

- Fixer ses objectifs de revenus à la retraite,
- Établir un rétroplanning patrimonial (10, 20, 30 ans avant),
- Suivi et ajustement annuel (check-list patrimoniale),
- Bonnes pratiques : diversification, fiscalité, liquidité,
- Conclusion et plan personnalisé.

> QCM d'évaluation



06 70 74 67 80



contact@connect-e-form.fr



www.connect-e-form.fr



SCANNEZ-MOI !

RÉSERVEZ GRATUITEMENT
ET SANS ENGAGEMENT
VOTRE 1^{ER} RENDEZ-VOUS SUR
CALENDLY

CONNECT E-FORM 16 Rue Saint-Antoine du T, Bureau 3 31000 Toulouse – France
SARL au capital de 100 € – Code APE : 721Z – N° TVA : FR16988093670 – RCS Toulouse
N° SIRET : 988 093 670