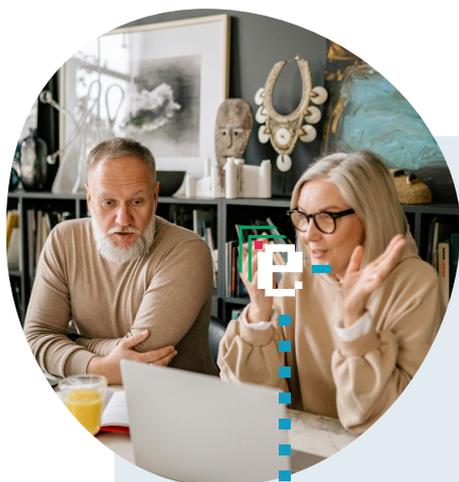


« PRÉPARER SA RETRAITE EFFICACEMENT »

PRÉSENTATION DE LA FORMATION POUR LES PARTICULIERS

Réf. : FRT26A



PRÉPAREZ VOTRE RETRAITE EFFICACEMENT ET ASSUREZ-VOUS UN AVENIR SEREIN

Vous souhaitez comprendre vos droits, anticiper vos revenus futurs et mettre en place les bons leviers financiers et patrimoniaux ?

Grâce à une approche claire et pratique, vous découvrirez tout ce qu'il faut savoir sur le système de retraite français, les dispositifs d'épargne, les solutions d'investissement et les stratégies à mettre en place à chaque étape de votre vie active.

CE QUE VOUS ALLEZ APPRENDRE

- **Comprendre le fonctionnement du système de retraite français,**
- **Évaluer vos besoins financiers et anticiper vos futurs revenus,**
- **Découvrir les solutions d'épargne retraite** (PER, assurance-vie, épargne salariale...),
- **Utiliser l'investissement immobilier** comme levier de revenus complémentaires,
- **Optimiser fiscalement votre patrimoine à la retraite,**
- **Construire une stratégie retraite personnalisée** selon votre âge et vos objectifs.

Préparer sa retraite, c'est bien plus qu'un calcul : c'est un projet de vie qui exige anticipation et méthode.

En suivant cette formation, vous bénéficierez :

- **D'un contenu pédagogique clair et progressif,**
- **De cas pratiques et simulations adaptés** à différents profils,
- **De stratégies concrètes** pour sécuriser vos revenus et réduire vos impôts.

Ne laissez rien au hasard !

Préparez votre retraite dès aujourd'hui et transformez vos projets en réalité.

OBJECTIFS GLOBAUX PÉDAGOGIQUES

A l'issue de la formation, les apprenants seront capables de :

- **Comprendre le fonctionnement des régimes de retraite et leurs réformes,**
- **Estimer leurs besoins financiers et calculer leur pension future,**
- **Mettre en place des solutions d'épargne adaptées à leur profil,**
- **Exploiter l'immobilier comme outil stratégique pour la retraite,**
- **Optimiser la fiscalité de leurs revenus et de leur patrimoine,**
- **Construire une stratégie retraite personnalisée et évolutive.**

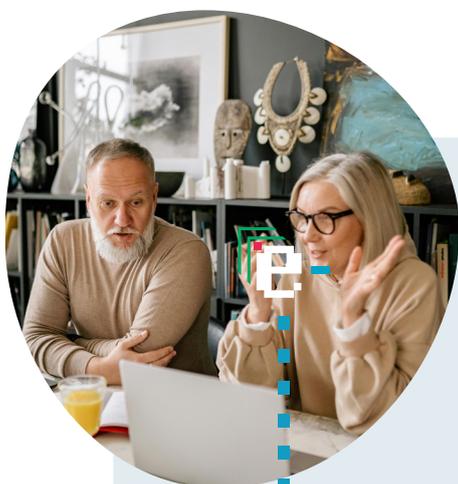
THÉMATIQUES

- **Comprendre le système de retraite français.**
- **Évaluer ses besoins et anticiper son futur revenu.**
- **Les solutions d'épargne retraite.**
- **L'investissement immobilier comme levier retraite.**
- **Fiscalité et optimisation patrimoniale.**
- **Construire sa stratégie retraite personnalisée.**

« PRÉPARER SA RETRAITE EFFICACEMENT »

PROGRAMME DE LA FORMATION

Réf. : FRT26A



FORMATION INNOVANTE 100% E-LEARNING, QUI ALLIE INTELLIGENCE ET INTERACTIVITÉ

Durée : 35 heures (100 % e-learning)

Objectif : savoir analyser, planifier et optimiser sa retraite grâce aux leviers financiers, fiscaux et immobiliers pour sécuriser son avenir et celui de ses proches.

Programme : 6 modules

Vous souhaitez anticiper vos revenus, optimiser votre épargne et bâtir une stratégie solide pour la retraite ?

Notre formation « **Préparer sa retraite efficacement** » est faite pour vous.

Grâce à une approche claire et pratique, vous apprendrez à évaluer vos besoins, exploiter les bons dispositifs et mettre en place un plan retraite sur-mesure.

MODULE 1 - COMPRENDRE LE SYSTÈME DE RETRAITE FRANÇAIS (6h)

- Régimes de base et complémentaires : fonctionnement par répartition,
- Notions clés : trimestres, âge légal, âge du taux plein,
- Les réformes récentes et leurs impacts (âge de départ, durée de cotisation),
- Différences selon les statuts : salarié, indépendant, fonctionnaire,
- Cas pratique : calcul d'une pension estimative pour 2 profils.

> [QCM d'évaluation](#)

MODULE 2 - ÉVALUER SES BESOINS ET ANTICIPER SON FUTUR REVENU (5h)

- Calculer son « revenu cible » à la retraite,
- Notion de taux de remplacement et pouvoir d'achat futur,
- Outils de simulation (Info-Retraite, simulateurs des caisses),
- Identifier les écarts entre pensions estimées et besoins réels,
- Exemple : écart de revenus pour un cadre vs un non-cadre.

> [QCM d'évaluation](#)

MODULE 3 - LES SOLUTIONS D'ÉPARGNE RETRAITE (6h)

- Plan Épargne Retraite (PER) : individuel et collectif,
- Assurance-vie : complémentarité et fiscalité avantageuse,
- Épargne salariale : PEE, PERCO, intéressement, participation,
- Dispositifs spécifiques aux indépendants (contrats Madelin, TNS),
- Cas pratique : arbitrage PER vs assurance-vie sur 20 ans.

> [QCM d'évaluation](#)

MODULE 4 - L'INVESTISSEMENT IMMOBILIER COMME LEVIER RETRAITE (6h)

- Immobilier locatif : loyers comme compléments de revenus,
- Location meublée (LMNP/LMP) : amortissement et fiscalité favorable,
- SCPI et OPCI : mutualisation et gestion externalisée,
- Stratégies d'arbitrage : revendre, conserver ou transmettre,
- Étude chiffrée : immeuble locatif vs SCPI.

> [QCM d'évaluation](#)

MODULE 5 - FISCALITÉ ET OPTIMISATION PATRIMONIALE (6h)

- Fiscalité des dispositifs retraite (PER, assurance-vie, rente, capital),
- Transmission et retraite : donation, démembrement, assurance-vie,
- Gestion en couple : pension de réversion, droits du conjoint,
- Stratégies pour réduire l'IFI à la retraite,
- Cas pratique : couple avec patrimoine immobilier et financier mixte.

> [QCM d'évaluation](#)

MODULE 6 - CONSTRUIRE SA STRATÉGIE RETRAITE PERSONNALISÉE (6h)

- Adapter sa stratégie selon son âge (30, 45, 60 ans),
- Court terme vs long terme : quel rythme d'épargne adopter ?
- Les erreurs à éviter (retarder l'épargne, sous-estimer la fiscalité, etc...),
- Construire un portefeuille retraite équilibré,
- Atelier pratique : plan retraite pour 3 profils types.

> [QCM d'évaluation](#)

COMMENCEZ DÈS AUJOURD'HUI ! Votre retraite mérite une préparation sur-mesure...

... pour transformer vos efforts d'aujourd'hui
en sérénité et liberté demain.

CADEAU DE BIENVENUE !



Documents **BONUS**
à télécharger

OFFERTS
POUR TOUTE INSCRIPTION

CONNECT e-FORM
Boostez vos compétences avec l'innovation digitale



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

SCANNEZ-MOI !



06 70 74 67 80



contact@connect-e-form.fr



www.connect-e-form.fr

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
Déclaration d'activité enregistrée sous le N° XX XX XXXXX XX auprès du préfet de la région Occitanie.
Cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'État.