CERTIFICAT FACTORIELLES × QUALIRETRAITE · EXPERTS-COMPTABLES, CGP & CONSEILLERS

CERTIFICAT RETRAITE

Retraite du dirigeant, TNS ou salarié

5 jours pour conseiller vos dirigeants sur leur retraite : du relevé de carrière jusqu'à la liquidation, sur un vrai dossier client que vous construisez du premier au dernier jour.

5 JOURS
soit 35 heures de formation

1 DOSSIER
fil rouge, du jour 1 au jour 5

DISTANCIEL
tutoré, replays de toutes les sessions

SOUTENANCE
de votre cas pratique devant un expert

LA LOGIQUE DU CERTIFICAT

Un dossier client fil rouge, du relevé de carrière à la liquidation

Chaque journée ajoute une étape au même dossier. Le dernier après-midi, vous le défendez comme devant un vrai client.

J1	J2	J3	J4	J5
RECONSTITUER	FIABILISER	COMPLÉTER	OPTIMISER	LIQUIDER
la carrière à partir du relevé	les périodes complexes	avec les bons dispositifs	la date et le scénario de départ	et défendre son conseil

Le programme, jour par jour

Un objectif par jour, une étape du dossier

JOUR 1

LES FONDAMENTAUX

Comprendre comment se construit une retraite

Architecture : régimes de base et complémentaires, caisses, régimes alignés, LURA
Calcul : âge légal, durée d'assurance, taux plein, décote, surcote, points
Relevé de carrière : lire le RIS et l'EIG, repérer les trimestres manquants

Sur le dossier → je reconstitue la carrière de mon client

JOUR 2

LES CAS COMPLEXES

Sécuriser les carrières qui sortent du cadre

Aléas : chômage (y compris avant la création), maladie, invalidité, inaptitude
Parcours atypiques : carrières internationales, agricoles, fonction publique
Libéraux et polypensionnés : sections CNAVPL, coordination entre régimes

Sur le dossier → je fiabilise le relevé et chiffre les droits réels

JOUR 3

RETRAITE SUPPLÉMENTAIRE & STRATÉGIE

Choisir les bons dispositifs pour compléter les revenus

Matin, retraite supplémentaire : PER, épargne salariale (PEE, PERCOL, intéressement)
Après-midi, leviers sur les droits : rachat de trimestres, assurance vieillesse volontaire
Arbitrage : rachat de trimestres ou PER, chiffres à l'appui

Sur le dossier → je mesure le besoin de revenus et compare les solutions

JOUR 4

STRATÉGIE & OPTIMISATION

Optimiser la date et les conditions de départ

Fin d'activité : retraite progressive, cumul emploi-retraite
Dirigeant : rémunération de fin de carrière, statut du conjoint, réversion
Transmission : articuler cession d'entreprise et départ en retraite

Sur le dossier → je construis et compare plusieurs scénarios de départ

JOUR 5

LIQUIDATION & CAS PRATIQUE

Piloter la liquidation et défendre son conseil

Matin, liquidation : date d'effet, demande unique, pièces, notifications, recours
Après-midi, cas pratique : soutenance individuelle du dossier fil rouge devant un expert

Sur le dossier → je liquide les droits et présente mes préconisations

Informations pratiques

OBJECTIFS
Conseiller les clients de manière opérationnelle, produire efficacement les missions et les lancer concrètement au sein du cabinet.

PUBLIC
Experts-comptables, CGP/CGPI, conseillers indépendants, courtiers, assureurs, avocats, notaires.

PRÉREQUIS
Professionnels souhaitant apporter un conseil complet et concret à leurs clients en matière de retraite.

DURÉE
5 journées, soit 35 heures.

ÉVALUATION DES ACQUIS
Quiz de positionnement, exercices sur le dossier fil rouge, soutenance individuelle du cas pratique.

MÉTHODE PÉDAGOGIQUE
Pédagogie active autour d'un cas fil rouge, exercices dans l'outil, supports et replays de toutes les sessions.

MODALITÉS D'ACCÈS
Distanciel tutoré. Dossier de candidature à soumettre à Factorielles.

MODALITÉS TECHNIQUES
Webex ou Teams (lien de connexion transmis), micro et caméra.

SITUATION DE HANDICAP
Notre référente handicap vous accompagne : handiplus@factorielles.fr

Prochaines sessions
Calendrier, tarifs et candidature en ligne

Dates VOIR WWW.FACTORIELLES.COM