

Evolution professionnelle

Retraite et patrimoine

1 jour (7h00) | ★★★★★ 4,6/5 | DPEVO-RETPAT | Évaluation qualitative de fin de stage |
Formation délivrée en présentiel ou distanciel ⁽¹⁾

Formations Management › Efficacité personnelle et professionnelle › Evolution professionnelle



À l'issue de ce stage vous serez capable de :

- Bâtir une stratégie patrimoniale pour compenser la baisse de revenus lors du départ à la retraite
- Réaliser un bilan patrimonial détaillé avant la retraite
- Calculer le niveau de revenu complémentaire à générer
- Mettre en place des outils patrimoniaux pour générer des revenus additionnels
- Connaître les différents types de placements et leurs caractéristiques.

Niveau requis

Cette formation ne nécessite pas de prérequis.

Public concerné

Toute personne en fin de carrière professionnelle souhaitant anticiper et préparer son passage à la retraite.

Cette formation :

- Est animée par un consultant-formateur dont les compétences techniques, professionnelles et pédagogiques ont été validées par des diplômes et/ou testées et approuvées par l'éditeur et/ou par M2i Formation
- Bénéficie d'un suivi de son exécution par une feuille de présence émarginée par demi-journée par les stagiaires et le formateur.

(1) Modalité et moyens pédagogique :

Formation délivrée en présentiel ou distanciel * (e-learning, classe virtuelle, présentiel à distance). Le formateur alterne entre méthodes ** démonstrative, interrogative et active (via des travaux pratiques et/ou des mises en situation). La validation des acquis peut se faire via des études de cas, des quiz et/ou une certification.

Les moyens pédagogiques mis en oeuvre (variables suivant les formations) sont : ordinateurs Mac ou PC (sauf pour les cours de l'offre Management), connexion internet fibre, tableau blanc ou paperboard, vidéoprojecteur ou écran tactile interactif (pour le distanciel). Environnements de formation installés sur les postes de travail ou en ligne. Supports de cours et exercices.

* Nous consulter pour la faisabilité en distanciel. ** Ratio variable selon le cours suivi.

Programme

Introduction

- Présentation de chacun
- Attentes et objectifs visés de chaque participant
- Présentation de la formation

Concevoir une stratégie patrimoniale

- Etablir un bilan patrimonial
- Composition du patrimoine
 - Investissement immobilier
 - Epargne classique
 - Actions et obligations
 - OPCVM
 - Assurance-vie
 - Epargne salariale
 - PERP / MADELIN
- Déterminer le montant des avoirs et des dettes (recettes et dépenses)
- Constituer et valoriser un capital
- Constituer une épargne
- Comment générer des revenus supplémentaires ?
- Faire croître le patrimoine
- Préparer la transmission
- Application pratique : estimer le patrimoine nécessaire pour générer un niveau de revenus suffisant pour sa retraite

Connaître les différents types de placements

- Techniques de compléments de retraite par capitalisation
- Maîtriser l'univers de l'assurance-vie : spécificités juridiques et fiscales
- Placements immobiliers locatifs
- Se repérer parmi les acteurs du marché
 - Banques
 - Compagnies d'assurances
 - Notaires
- Risque et durée de détention de chaque produit
- Application pratique : choisir les placements appropriés

Comment générer des revenus patrimoniaux ?

- Revenus financiers : optimiser le contrat d'assurance-vie
- Revenus fonciers : renforcer le patrimoine immobilier

Patrimoine et transmission

- Les règles essentielles de dévolution successorale
 - Héritiers
 - Droits du conjoint
- Déterminer le montant prévisionnel des droits de succession
- Organiser le patrimoine afin de minimiser la facture fiscale
- Les donations
 - Différentes formes
 - Aspects fiscaux
 - Régime juridique
- Démembrements et spécificités
- L'assurance-vie : son rôle dans la gestion de patrimoine

Synthèse de la session

- Réflexion sur les applications concrètes que chacun peut mettre en oeuvre dans son environnement
- Conseils personnalisés donnés par l'animateur à chaque participant
- Bilan oral et évaluation à chaud

Modalités d'évaluation des acquis

L'évaluation des acquis se fait :

- En cours de formation, par des mises en situation contextualisées évaluées
- Et, en fin de formation, par un questionnaire d'auto-évaluation ou une certification (M2i ou éditeur)