

## ASSURANCE RETRAITE

### Objectifs pédagogiques :

- Comprendre les fondements du système de retraite français (base, complémentaire, supplémentaire)
- Identifier les dispositifs d'épargne retraite (PERIN, PERCOL, PERO, Madelin, Article 83...)
- Adapter les solutions de retraite au profil du client (TNS, salarié, fonctionnaire...)
- Maîtriser la fiscalité applicable aux versements et aux prestations
- Appliquer les obligations réglementaires (DDA, LCB-FT, devoir de conseil)
- Accompagner le client dans la souscription, la gestion et le suivi d'un contrat retraite
- Anticiper les enjeux de longévité, digitalisation, critères ESG et retraite européenne (PEPP)

### Public visé :

Intermédiaires en assurance (IAS), courtiers, professionnels du conseil en épargne retraite.

### Prérequis :

Aucun prérequis exigé. Des bases en assurance ou fiscalité du particulier sont un plus.

### Durée :

15 heures (formation obligatoire annuelle IAS -DDA)

### Modalité pédagogique :

100 % à distance (e-learning) accès illimité pendant la période de formation

### Méthodes pédagogiques :

Cours interactifs, études de cas concrets, quiz intermédiaires par module

### Modalité d'évaluation :

Qui intermédiaire par module

### Attestation :

Attestation de formation délivrée, conforme à l'obligation annuelle des IAS (Directive DDA)

**Accessibilité :**

Compatible PC, tablette, mobile – accessible 24h/24 avec assistance technique

## **PROGRAMME DE FORMATION**

### **Module 1 : Comprendre le système de retraite français (3h)**

- Structure en trois étages : base, complémentaire, supplémentaire
- Fonctionnement par répartition et par capitalisation
- Les enjeux démographiques et économiques
- Réformes successives et contexte actuel (Réforme 2023)

### **Module 2 : Les dispositifs de retraite supplémentaire (3h)**

- PERIN, PERCOL, PERO : définitions et fonctionnement
- Comparaison avec anciens contrats (Madelin, Article 83, PERP...)
- Modes de sortie : capital, rente, combinaison
- Cas de déblocage anticipé

### **Module 3 : Fiscalité des contrats retraite (3h)**

- Fiscalité à l'entrée : déduction, plafonds
- Fiscalité à la sortie : capital ou rente, cas déduits/non déduits
- Prélèvements sociaux et spécificités des anciens dispositifs
- Exemples de simulations chiffrées

### **Module 4 : Rôle de l'intermédiaire en assurance (2h)**

- Analyse du profil et des objectifs client
- Devoir de conseil, recueil des besoins, transparence
- Adaptation de l'offre au statut : TNS, salarié, fonctionnaire...
- Cas pratiques (mises en situation)

**Module 5 : Cadre réglementaire et conformité (2h)**

- DDA : exigences, traçabilité, suivi
- LCB-FT : vigilance client, documentation, TRACFIN
- Encadrement de la publicité et des supports d'information
- Obligations vis-à-vis du client

**Module 6 : Enjeux actuels et nouvelles tendances (2h)**

- Risques de longévité et gestion de la retraite sur le long terme
- Intégration des critères ESG, ISR, finance durable
- Digitalisation de l'épargne retraite et parcours client en ligne
- Focus sur la retraite européenne et le PEPP