

Loi PACTE, réforme des retraites : comprendre les régimes de retraite en France

Formation continue DDA · 7h00 · E-learning

Objectifs pédagogiques

- Comprendre les enjeux et le contexte des réformes en cours (réforme 2023 et suspension 2026)
- Acquérir les fondamentaux des systèmes de retraite en France et leur système de cotisations
- Connaître les régimes des salariés, des TNS et des professions libérales ; l'âge légal et le taux plein
- Comprendre l'Agirc-Arrco et les réversions des différents régimes
- Réaliser une approche rapide de calcul de retraite (salarié, TNS, libéral)
- Savoir conseiller et vendre le PER (loi PACTE) et traiter les anciens contrats Madelin, article 83 et PERP
- Organiser une réunion clients/prospects sur le thème de la retraite

Programme (13 étapes e-learning + QCM)

- L'histoire de la retraite en France ; enjeux et contexte des réformes ; loi PACTE
- Les différents régimes de retraite et leurs chiffres clés
- Le système de cotisations : salariés (dont taux d'appel Agirc-Arrco), fonctionnaires, TNS, professions libérales
- Les conditions de liquidation : âge légal, durée d'assurance, taux plein, décote, surcote
- La complémentaire Agirc-Arrco
- Approche de calcul de retraite du régime général salarié
- La retraite des TNS et des professions libérales, avec exemple de calcul
- La réversion des pensions dans les différents régimes
- Épargne retraite et loi PACTE : savoir vendre le PER
- Créer une réunion clients/prospects sur la retraite ; synthèse et cas pratiques

Modalités

Public	Intermédiaires, agents généraux et courtiers vie, gestionnaires et commerciaux d'assurance, RH, CGP, experts-comptables, conseillers prévoyance-retraite, assureurs IARD, notaires, avocats, étudiants, conseillers clientèle
Prérequis	Aucun
Durée	7 heures – formation continue DDA
Format	100 % e-learning, accès sur la plateforme Ovalie Formation
Évaluation	QCM final : 80 % de bonnes réponses, 3 tentatives maximum
Sanction	Attestation de formation
Mention TVA	Exonération de TVA, article 261, 4, 4° a du CGI (formation professionnelle continue)
Formateur	Frédéric Fernandez, professionnel de la gestion de patrimoine depuis plus de 35 ans
Contact	contact@ovalieformation.com · 05 62 86 46 80