



C.RE.FO.RA

14, rue Alexandre Fatton - B.P 91766 - 80017 AMIENS Cedex 1

Tél : 03.22.71.28.00 - Fax : 03.22.71.28.05 - e-mail : CRO-AMIENS@wanadoo.fr

Association loi 1901 - Agrément Préfecture d'Amiens 22 80 00341 80 - SIRET : 350 072 997 00017 - APE 804C

SOCIAL

Titre..... **OPTIMISER LE DEPART EN RETRAITE DU CHEF D'ENTREPRISE**

Public..... Expert-comptable

- Optimiser la retraite dans le cadre du cumul emploi-retraite,
- Tirer parti au mieux des rachats de droits,
- Bâtir la stratégie retraite si le client veut vivre de ses rentes avant l'âge de 60 ans,
- Utiliser les options facultatives des caisses obligatoires des professionnels libéraux,
- Protéger le conjoint (ou le second partenaire en cas de divorce)

Objectifs..... - Savoir présenter à vos clients comment tirer partie des finesses et des subtilités de la réglementation
- Savoir optimiser les droits à pension acquis auprès des régimes obligatoires

Contenu..... Cumuler emploi et retraite
-Les différents cas de figure qui se présentent
-Comment optimiser concrètement la situation des clients

Racheter des droits dans les meilleures conditions
-Les différentes possibilités de rachat
-Dans quelles conditions les mettre en œuvre

Optimiser la situation du rentier
-La problématique du rentier au regard des droits à retraite,
-Les effets pervers de la CMU et comment les contourner

Tirer parti des options des caisses de professions libérales
-Identifier les différentes options possibles,
-Les mettre en œuvre dans les cas où cela s'avère intéressant.

Protéger le conjoint
-Rappel des principes de couverture de la réversion,
-Les conséquences du divorce,
-Les difficultés des régimes des artisans et des commerçants
-Comment s'en prémunir.

Pédagogie..... Exposé
Etude de cas
QCM de validation

Date **7 novembre 2011**
Animateur **B. ROLAND**
Coût H.T **340 €**
Réf CFPC **11SOC608**