

Préparer le départ à la retraite - Module 1

1 j (7 heures)

Ref : RETA

Public

Tout salarié sénior souhaitant comprendre ses droits et démarches en matière de retraite pour mieux se projeter dans ses dernières années de carrière

Pré-requis

Aucun

Moyens pédagogiques

Formation réalisée en présentiel ou à distance selon la formule retenue
Questionnaire préalable de positionnement
Nombreux exercices pratiques et mises en situation, échanges basés sur la pratique professionnelle des participants et du formateur, formation progressive en mode participatif
Vidéoprojecteur, support de cours fourni à chaque stagiaire

Modalités de suivi et d'évaluation

Feuille de présence émargée par demi-journée par les stagiaires et le formateur
Exercices de mise en pratique ou quiz de connaissances tout au long de la formation permettant de mesurer la progression des stagiaires
Questionnaire d'évaluation de la satisfaction en fin de stage
Auto-évaluation des acquis de la formation par les stagiaires
Attestation de fin de formation

Objectifs

- Comprendre les régimes de retraites et les différentes pensions
- Etablir une reconstitution de carrière
- Réfléchir à la fiscalité
- Se positionner par rapport aux droits acquis
- Intégrer les temps clés de la préparation du dossier retraite
- Appréhender au plus juste le montant de ses futurs revenus
- Connaitre les différentes possibilités pour améliorer sa retraite de base

Programme détaillé

APPREHENDER LE PAYSAGE EN MATIERE DE RETRAITE

Se repérer dans les missions des différents interlocuteurs
repérer ses propres interlocuteurs en fonction de son parcours professionnel
Comprendre les différents dispositifs de retraite
Intégrer les nouveautés de la réforme de 2010 et des décrets suivants

CONSTITUER VOTRE DOSSIER RETRAITE

Respecter les étapes
Connaître les différents documents supports et droits à l'information
Savoir lire et vérifier son relevé de carrière
Évaluer sa retraite de base
Construire les différents scénarii personnels possibles : âge de départ possible en fonction des trimestres cotisés et des différents dispositifs possibles (carrière longue, pénibilité, enfants...)
Définir une stratégie personnelle prenant en compte les charges fixes qui perdureront après le départ à la retraite
Choisir sa date de départ et intégrer les démarches nécessaires à mettre en œuvre

AMELIORER SA RETRAITE DE BASE

Comprendre les mécanismes de décote et surcote
Juger des couts et bénéfices d'un rachat de trimestre ou de cotisation
Connaître les différentes solutions complémentaires existantes : cumul emploi/retraite, épargne retraite collective ou individuelle

LES EVOLUTIONS FINANCIERES POSSIBLES

Connaître les règles de revalorisation du montant de la retraite
Connaître la fiscalité en vigueur
Comprendre les mécanismes de la pension de réversion
