

PREPARATION A LA RETAITE

« Anticiper et préparer sereinement sa retraite après 30 ans d'ancienneté professionnelle »

Durée :

1 jour (7h) et entretien individuel (1h) soit 8h

- Formateur : Animé par Pierre BLANC

Dates et horaires :

- **MODULE 1 : date à définir** – en présentiel à ino Vallée. – 9h-12h et 13h-17h
 - o « La retraite sous son aspect technique & financier »
- **MODULE 2 : Coaching** – en visioconférence – Lien et horaires à confirmer soit 1h entre 9h et 17h
 - o **1h d'accompagnement individuel** en visioconférence quelques semaines après la formation (afin de répondre aux questions concernant sa situation personnelle en toute confidentialité).
- Un 3^{ème} module d'une journée concernant « la retraite, quelle sens lui donner » afin de faire le point sur son expérience, ses valeurs et sa créativité et ouvrir des pistes de réflexions pour l'élaboration d'un projet de vie et entrer dans une dynamique pour se construire de nouveaux repères est réalisable sur devis.

Lieu :

- ino Vallée, 29 chemin du Vieux chêne, 38240 MEYLAN pour le module 1

Public :

Toute personne qui souhaite préparer sa transition vers la retraite.

Pré requis :

Aucun prérequis

Objectifs :

MODULE 1

A l'issue de la formation et selon leur profil personnel et professionnel, les participants auront les éléments nécessaires pour :

- Mettre en place une chronologie dans les différents actes à accomplir pour leur retraite de base et pour leurs retraites complémentaires
- Utiliser les différents supports internet mis à disposition par les régimes obligatoires
- Calculer combien ils vont percevoir à la retraite
- Optimiser les placements déjà réalisés
- Prévoir la protection de leur famille et de leur patrimoine.

MODULE 2

Lors de ces entretiens, le collaborateur peut poser à son interlocuteur toutes les questions concernant sa situation sociale personnelle en matière de retraite en toute confidentialité et obtenir les réponses aux questions qu'il ne pose pas ou n'ose pas poser lors d'une session de formation en groupe.

Modalités, méthode et moyens pédagogiques :

En présentiel.

Inscription par mail - gestion@inovallee.com jusqu'à 72 h avant la formation sous réserve de disponibilité à la signature de la convention.

Nombre de stagiaires : 5 minimum – 12 maximum

- Apports didactiques de l'animateur
- Echanges d'expériences et de documents avec les participants
- Exemples chiffrés
- Envoi du diaporama présenté pendant la formation
- Echange confidentiel lors de l'entretien individuel

Les plus : La formation est active, participative, très concrète.

PROGRAMME MODULE 1

1. Comprendre les mécanismes : Comment bien estimer sa retraite ?

- La retraite par répartition
- La retraite de base
- Les retraites complémentaires
- Le relevé de carrière et l'estimation retraite

2. Demander sa retraite : Comment constituer son dossier retraite sereinement ?

- La reconstitution de carrière
- Les démarches pour la retraite de base
- Les démarches pour les retraites complémentaires
- La fiscalité et les charges sociales des retraites

3. Chiffrer ses besoins à la retraite : Comment estimer ses besoins à la retraite ?

- Les dépenses contraintes
- Les dépenses de confort
- Le budget à la retraite

4. Optimiser les solutions retraite par capitalisation déjà souscrites

- Les différents placements
- Les compléments de revenu possibles
- Le capital à constituer

5. Identifier ses besoins en garanties santé et prévoyance

- La protection santé et prévoyance en activité
- La prévoyance à la retraite
- La protection santé à la retraite

6. Protéger sa famille et structurer son patrimoine

- Les droits du conjoint survivant
- Les possibilités pour avantager le conjoint
- La réversion des régimes de retraite obligatoires

PROGRAMME MODULE 2

1. Pouvoir poser ses questions en fonction de sa situation personnelle

- Entretien d'1h avec un expert

Modalités d'organisation :

1. Module 1 :

- Accueil des stagiaires (café), présentation des stagiaires, tout de table.

2. Module 2 :

- Transmission d'un lien pour réaliser la visioconférence. Accueil et questionnement, réponses.

Accessibilité et Accueil des personnes en situation d'handicap :

Le stagiaire est invité à déclarer sa situation de handicap ou ses besoins spécifiques. Un entretien individuel est mené pour identifier les besoins particuliers de chaque stagiaire, en contactant le référent handicap Stéphanie SERRU : s.serru@inovallee.com.

Coût de la formation HT Tarif adhérent inovallee

620 € HT

RENSEIGNEMENTS | gestion@inovallee.com | 04 76 90 41 57