EPARGNE ET INVESTISSEMENT

Retraite prévoyance et dépendance : diagnostiquer, comparer et conseiller son client

Le client demande ce qu'il touchera à la retraite. La réponse engage bien plus que sa pension : ses revenus futurs dépendent aussi de sa couverture en cas d'arrêt de travail, de la protection de son conjoint et de sa capacité à financer une perte d'autonomie. Ces sujets sont souvent traités séparément et par des interlocuteurs différents. Ces deux jours proposent une approche d'ensemble. Le participant apprend à reconstituer la situation de son client, à lire les droits acquis et les couvertures existantes, à repérer les zones non couvertes et à comparer les solutions d'épargne et de prévoyance avant de formuler une recommandation écrite et argumentée.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
2 jours — 14 h	**Présentiel ou à distance**	**À partir de 1 980 € HT**	**11 jours ouvrés après validation du financement.**

Mon Pôle Formation est un organisme certifié Qualiopi. La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante : **ACTIONS DE FORMATION** — certificat n° 76 31 02622 31 (SGS ICS)

01 Public visé et prérequis

PUBLIC VISÉ
Conseillers en gestion de patrimoine et chargés de clientèle patrimoniale ainsi qu'experts comptables et courtiers accompagnant des dirigeants.

PRÉREQUIS
Connaître les grandes catégories de placements et la fiscalité des revenus des particuliers.

POSITIONNEMENT À L'ENTRÉE
Analyse du besoin et test de positionnement. Vos réponses sont partagées avec votre formateur afin d'adapter la formation à votre niveau et votre contexte professionnel.

02 Objectifs pédagogiques

À l'issue de la formation, le participant sera capable de :

- Reconstituer la situation personnelle et professionnelle du client
- Analyser les droits retraite acquis et les couvertures de prévoyance existantes
- Identifier les besoins non couverts en cas d'arrêt de travail ou de décès
- Comparer les solutions d'épargne retraite selon leur fiscalité et leur disponibilité
- Formuler une recommandation patrimoniale écrite et argumentée

03 Programme détaillé

M1 Comprendre la retraite du client

- Reconstituer les droits acquis
- Régimes de base et régimes complémentaires selon le statut
- Lecture du relevé de carrière et repérage des anomalies
- Effets des interruptions d'activité et des carrières mixtes
- Estimation du niveau de revenu attendu à la liquidation
- Cas pratique : Les participants analysent un relevé de carrière et listent les points à faire corriger.

M2 Prévoyance et protection de la famille

- Couvrir l'accident de parcours
- Arrêt de travail incapacité et invalidité
- Garanties décès et protection du conjoint
- Différences de couverture entre salarié et travailleur indépendant
- Lecture d'un contrat collectif et d'un contrat individuel
- Atelier : Chaque participant mesure la perte de revenu d'un client placé en arrêt de travail prolongé.

M3 Épargne retraite et arbitrages

- Choisir les bons véhicules
- Panorama des dispositifs d'épargne retraite individuels et collectifs
- Comparaison sur la fiscalité à l'entrée et à la sortie
- Disponibilité des sommes et cas de déblocage anticipé
- Articulation avec l'immobilier et l'assurance vie
- Effort d'épargne soutenable dans la durée
- Cas pratique : Les participants comparent deux stratégies d'épargne pour un même client et justifient leur choix.

M4 Dépendance et transmission

- Anticiper la perte d'autonomie
- Coût d'une perte d'autonomie et aides mobilisables
- Contrats dédiés et garanties intégrées à d'autres produits
- Mandat de protection future et mesures d'anticipation
- Conséquences sur la transmission du patrimoine
- Structure d'une recommandation écrite
- Atelier : Chaque participant rédige la synthèse de recommandation du cas client travaillé pendant la formation.

04 Modalités pédagogiques, méthodes et moyens

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES
Présentiel ou à distance

LIEU / FORMAT
Dans vos locaux — jusqu'à 10 collaborateurs, Paris — Présentiel, À distance — Classe virtuelle

MÉTHODES MOBILISÉES
• Apports théoriques, ateliers et cas pratiques. Support de cours numérique et fiches méthodes fournis.

ENCADREMENT
Formateurs qualifiés et expérimentés, experts de leur domaine, sélectionnés par Mon Pôle Formation.

05 Modalités d'évaluation et de suivi

ÉVALUATION DES ACQUIS
• QCM et mises en situation. Évaluation des acquis en début et en fin de parcours, évaluation à chaud et à froid à 60 jours.

SUIVI DE L'EXÉCUTION
• Émargement des participants
• Certificat de réalisation remis à l'issue de la formation

SANCTION DE LA FORMATION
Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

06 Type de reconnaissance

Formation non certifiante — Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

07 Modalités d'accès, financement et tarifs

MODALITÉS D'INSCRIPTION
Inscription en ligne, par téléphone, par devis ou via votre OPCO.

DÉLAI D'ACCÈS
11 jours ouvrés après validation du financement.

FINANCEMENTS POSSIBLES
- OPCO et plan de développement des compétences
- FAF et CFP
- France Travail
- Paiement jusqu'à 6 fois sans frais

DATES / SESSIONS
Entrées permanentes

FORMULE	DÉTAIL	TARIF
Inter-entreprises	-10 % dès 2 participants, -15 % dès 3, -20 % à partir de 4 inscrits sur la même session.	**À partir de 1 980 € HT**

Prix nets — exonération de TVA, article 261-4-4° du CGI.

08 Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Accessible aux personnes en situation de handicap. Contactez notre référent handicap pour construire une solution adaptée : contact@monpoleformation.fr

RÉFÉRENT HANDICAP
Tiffany LESTROUBAC

CONTACT
contact@monpoleformation.fr

09 Indicateurs de résultats

INDICATEUR	RÉSULTAT	MODALITÉS DE CALCUL
Taux de satisfaction	**N/A**	Moyenne des notes de satisfaction des stagiaires sur les 12 derniers mois
Taux d'abandon	**N/A**	Calculé sur les 12 derniers mois

Résultats arrêtés au 26/09/2026. N/A : donnée non disponible ou effectif insuffisant sur la période.

10 Contacts

INSCRIPTIONS ET INFORMATIONS
contact@monpoleformation.fr
01 87 66 57 66

ADRESSE
10a rue du Maréchal de Lattre de Tassigny, 76420 Bihorel

RÉCLAMATIONS
Par e-mail : contact@monpoleformation.fr