

Anticiper et financer sa retraite

Formateur :
Arnaud LEVERDIER
*Consultant en gestion
de patrimoine*

■ Objectif de la formation

- Aborder la retraite avec plus de quiétude et de sérénité.
- Maîtriser le système de retraite en Polynésie et ses évolutions possibles
- Acquérir une meilleure connaissance des dispositions concernant son patrimoine.
- Connaître les mécanismes et les possibilités de finances pour sa retraite

■ Indication de contenu

1^{ère} séance : la retraite, un changement de vie et de revenus

Effectuer un constat de sa situation personnelle présente et future

- Identifier ce qui change
- Repérer ses besoins prioritaires, les valeurs à satisfaire

Connaître et appréhender la retraite

- Comprendre la problématique des retraites, les réformes et leurs perspectives d'évolution dans le temps
- Connaître les différents départs à la retraite envisageables.
- Savoir comment est attribuée la retraite du régime général.
- Les retraites complémentaires

Chiffrer ses besoins à la retraite

- Besoins pour soi, pour sa famille
- Evolution de ces besoins dans le temps, indexation de ces besoins

Les garanties et protections à la retraite

- Nécessité de protéger sa famille : les assurances
- La nécessaire surveillance médicale (complémentaire santé)

2^{ème} séance : optimisation de ses revenus à la retraite

Optimiser ses revenus complémentaires à la retraite

- Travailler en retraite : quels types d'activités ?
- Cumul emploi / retraite : les différents statuts permettant de poursuivre une activité

Optimiser et valoriser son patrimoine

- L'inventaire patrimonial, analyse de l'existant, optimisation des dispositifs souscrits
- Les placements
 - Permettant de se constituer des compléments de revenus
 - Permettant de valoriser une épargne
- Transmettre son patrimoine
 - Droit et fiscalité des successions : préparer sa succession
 - Les donations

- **Public** : Toute personne souhaitant anticiper et préparer sa retraite
- **Pré-requis** : aucun
- **Durée** : 8 heures
- **Nombre de séances** : 2 séances de 4h
- **Formation réalisée** :
 - En petit groupe
- **Renseignements pédagogiques** :
Tél : 40 50 36 66
com@doceo.pf