

Le plan d'épargne retraite et les nouvelles stratégies d'investissements

Objectif :

Mettre en place (ou actualiser) une stratégie de constitution de retraite complémentaire par capitalisation.

Programme :

1 La constitution d'un revenu « retraite »

- Evaluation des besoins
- Mise en évidence des découverts
- Moyens d'amélioration du niveau de revenu pendant la retraite

2 Le nouveau PER – issu de la réforme PACTE – à la disposition de tous les épargnants

3 La retraite viagère

- La loi Madelin ?
- Le PERP ?

4 L'assurance-vie

- Placement « multi-usage » ?

5 L'épargne salariale PEE/PERCO

- Une alternative ?

6 Principe de comparaison et d'optimisation des différents systèmes selon la stratégie personnelle du chef d'entreprise