

Plan d’Épargne Retraite (PER) : optimisez votre fiscalité et préparez efficacement votre retraite

Lien : https://maroc-performance.com/formation/plan-depargne-retraite-per-optimisez-votre-fiscalite-et-preparez-efficacement-votre-retraite

DURÉE
4 jours (28h)

RÉFÉRENCE
FA53

CATÉGORIE
Assurance de Personnes et Prévoyance

Maroc Performance

OBJECTIFS DE LA FORMATION

À l'issue de cette formation, vous serez capable de :

- Comprendre le fonctionnement du PER
- Identifier les différents types de PER
- Maîtriser les avantages fiscaux
- Construire des stratégies d’épargne retraite efficaces
- Adapter les solutions aux profils clients
- Optimiser la préparation financière de la retraite
- Intégrer le PER dans une approche patrimoniale globale
- Améliorer le conseil en épargne retraite

👥 POUR QUI ?

- ✔ Conseillers en gestion de patrimoine
- ✔ Conseillers bancaires et assurance
- ✔ Courtiers en assurance
- ✔ Chargés de clientèle particuliers
- ✔ Experts en protection sociale
- ✔ Toute personne souhaitant préparer sa retraite

Maroc Performance



Programme détaillé

1 / Introduction au Plan d’Épargne Retraite

- Contexte et enjeux de la retraite en France
- Objectifs du PER
- Positionnement dans l’épargne longue

2 / Les différents types de PER

- PER individuel (PERIN)
- PER collectif (PERCOL)
- PER obligatoire (PERO)

3 / Fonctionnement du PER

- Versements volontaires et obligatoires
- Gestion pilotée vs gestion libre
- Horizon de placement

4 / Fiscalité du PER

- Avantages fiscaux à l’entrée
- Fiscalité à la sortie
- Arbitrages fiscaux selon profil

5 / Modalités de sortie

Maroc Performance

- Sortie en capital
- Sortie en rente
- Cas de déblocage anticipé

6 / Stratégies d’investissement dans un PER

- Allocation d’actifs selon l’âge
- Diversification des supports
- Gestion du risque et performance

7 / Intégration du PER dans une stratégie patrimoniale

- Complément de revenus à la retraite
- Optimisation globale du patrimoine
- Transmission et protection

8 / Conseil et accompagnement des clients

- Analyse des besoins clients
- Construction de solutions personnalisées
- Suivi et ajustement dans le temps

Maroc Performance

Approche pédagogique

- Support Ecrit et Projection
- Exposés Interactifs, Podcasts et Vidéos
- Brainstorming et Jeux de Rôle
- Mises en Situation pour faciliter l'assimilation
- Cas Pratiques et Labs inclus pour leur impact opérationnel
- Test de Validation des Acquis des Connaissances

Prochaines dates programmées

12 au 15 Jan. 2027	Présentiel - Casablanca
09 au 12 Mars 2027	Présentiel - Casablanca
04 au 07 Mai 2027	Présentiel - Casablanca
29 Juin au 02 Juil. 2027	Présentiel - Casablanca
31 Août au 03 Sep. 2027	Présentiel - Casablanca

Autres dates possibles sur demande. Contactez-nous pour organiser une session intra-entreprise.

Réservation & Renseignements

Téléphone : +212 522 247 210
Email : contact@maroc-performance.com
Web : https//www.maroc-performance.com

Maroc Performance — Tous droits réservés

Maroc Performance