Juridique

Bâtir une stratégie retraite efficace

Le saviez-vous ?

RSI, aux origines des difficultés

"*C'est le 2ème régime de sécurité sociale après le régime général, avec 2,8 millions de cotisants et 6,3 millions de ressortissants. Les difficultés remontent à la fusion des caisses des artisans et commerçants en 2006, qui a donné lieu au régime social des indépendants (RSI). Il subsiste en effet l'URSSAF d'un côté qui collecte les cotisations et le RSI de l'autre, qui gère la couverture sociale des assurés.*"* L'incompatibilité de leurs systèmes informatiques fut l'origine de graves dysfonctionnements, ce qui a généré beaucoup de colère et d'incompréhension. Des mesures d'urgence sont actuellement à l'étude. *interview de S. Bulteau

Public

Artisans
Commerçants
Professions libérales

Date

Lundi 16 novembre
1 journée
de 9h15 à 17h30

Lieu

OGA Atlantic
57 Acti-Nord Beaupuy 3
La Gîte
Mouilleron-Le-Captif

Conditions

Prix : 48 € TTC
Déjeuner compris

Animation

Marie Bocquillon
Formateur Consultant Notaire, diplômée en ingénierie patrimoniale
Chef d'entreprise

Objectifs

- Estimer ses droits à retraite issus du régime obligatoire suite aux dernières réformes et connaître les différents dispositifs existants pour les optimiser.
- Préparer au mieux sa retraite sur le plan patrimonial : savoir porter un regard critique sur les produits retraite complémentaires du marché, savoir comment épargner au mieux pour répondre à ses besoins de revenus complémentaires en retraite (immobilier, assurance-vie...).

Programme

- **Régime obligatoire : quels sont vos droits ?**
  - Partir à quel âge ?
  - La décote et ses conséquences.
  - Le rachat de trimestres : opportunités de rachat.
  - Le cumul emploi-retraite : avantages et limites.
  - Comment calculer les droits acquis préalablement à la mise en place d' une stratégie retraite efficace.
- **Régimes complémentaires : quels sont les dispositifs pour les indépendants?**
  - Avantages et limites des différents dispositifs : Madelin, PERCO, PERP.
  - Dans quels cas ai-je intérêt à les cumuler ?
- **Nouvelles dispositions : en tenir compte pour préparer au mieux sa retraite ?**
  - Prévision approximative des revenus nécessaires compte tenu de sa situation.
  - Adapter sa stratégie en fonction des revenus souhaités.
  - Anticiper le risque de dépendance.
  - Foire aux questions.

Retraite, en route pour une nouvelle vie

Les artisans et leur retraite - suite - Les retraités de l'artisanat témoignent d'une bonne anticipation de leur retraite. 24% s'en sont préoccupés avant 30 ans, 38% avant 40 ans. C'est-à-dire plus tôt que l'ensemble de la population. Mais le sondage révèle également que, avec le recul, ils encouragent leurs cadets à s'en préoccuper avant 30 ans.
Seuls 4% continuent à exercer une activité dans le cadre du cumul emploi-retraite ; par intérêt pour le métier pour la moitié d'entre eux. .../...