HM FORMATION

Programme de formation

Maîtriser les régimes de retraite

Domaine : Droit social

Durée : 14h

Objectifs :

- Maîtriser les conditions de départ à la retraite.
- Identifier les différents régimes légaux, complémentaires et supplémentaires.
- Choisir les dispositifs les mieux adaptés à l'entreprise et aux salariés.

Pré-requis :

- Une très bonne connexion internet est requise pour le format distanciel synchrone
- Avoir une bonne connaissance du droit de la protection sociale

Public : Responsables des ressources humaines et des relations sociales, Responsables rémunération, Responsables retraite et protection sociale

Modalités techniques, pédagogique et d'encadrement :

En format présentiel :
Salle équipée avec video-projecteur (ou TV) et paperboard. Connexion WIFI.
Ordinateur portable pour chaque participant. Le stagiaire pourra amener le sien si il le souhaite.
En cas de formation intra-entreprise, les moyens techniques décrits ci-dessus doivent représenter une référence idéale.

En format distanciel : synchrone avec le formateur via Zoom ou outil équivalent (télé-présentiel).

Approche pédagogie : transfert de compétences méthodologiques, cas d'applications pratiques.
Alternance de théorie et d'exercices pratiques tenant compte de l'expérience, du contexte et de la réalité du travail permettant la compréhension des notions théoriques.
Cas d'applications sur entreprise exemple
Tests, qcm et exercices
Support de formation remis au participant

Modalités d'évaluation des connaissances : Exercices pratiques, questions orales, QCM et/ou test complété par une auto-évaluation des acquis par le stagiaire.

Modalité d'évaluation de l'appréciation des participants : Fiche d'évaluation à chaud à l'issue de la formation. Et à froid plusieurs mois après la formation pour s'assurer de l'ancrage des acquis et du transfert de compétences en situation professionnelle.

Modalité de suivi de l'action de formation : Feuille d'émargement co-signée par demi-journée ou séance de formation.

Détail du programme :

Maîtriser les modalités de départ à la retraite

Mettre en œuvre les dispositifs de fin de carrière

Gérer les demandes de départ volontaire
Identifier les contraintes et le coût de la mise à la retraite
Évaluer les indemnités de fin de carrière
Exercice d'application: mise en œuvre d'une procédure de mise à la retraite

Mettre en place des dispositifs de préretraite
Appliquer le régime du cumul emploi-retraite assoupli
Gérer la retraite progressive
Respecter les contraintes légales liées à l'emploi des seniors

Maîtriser les régimes de retraite obligatoires

Identifier les conditions d'ouverture des droits dans le régime de base

L'allongement de la durée de cotisation : nombre de trimestres requis et périodes prises en compte
Le relèvement des bornes d'âges

Calculer le montant des droits

Les éléments pris en compte dans la liquidation des droits : salaire annuel moyen, taux et durée d'assurance-retraite
Le montant de la retraite de base : pension à taux plein, surcote ou décote
Les avantages complémentaires : les majorations
Exercice d'application: exemple de calcul d'une pension du régime de base des salariés

Intégrer les possibilités de cessation anticipée d'activité

Le départ anticipé pour carrière longue
Le départ anticipé au titre de la pénibilité : connaître les obligations de l'employeur

Distinguer les régimes de retraite complémentaires

La retraite complémentaire des salariés de l'ARRCO
La retraite complémentaire des cadres de l'AGIRC
Exercice d'application : exemple de calcul d'une pension des régimes complémentaires des salariés

Analyser les modalités du rachat de trimestres

Mettre en place un dispositif d'épargne retraite

Identifier les différents outils disponibles

Intégrer les incitations fiscales des produits d'épargne d'entreprise : le PERE et le PERCO
Recourir aux produits d'épargne retraite : la PREFON et le PERP
Les nouveaux dispositifs

Choisir le dispositif le mieux adapté

Tenir compte des aspects techniques : fonctionnement, acquisition des droits, versement des prestations…
Mesurer l'incidence des exonérations fiscales et sociales

Étude de cas : analyse comparative des différents dispositifs d'épargne retraite et critères de choix

Réussir la mise en place du dispositif

Recourir à la négociation, au référendum ou à une décision unilatérale de l'employeur

Identifier les obligations des différents intervenants : entreprise, assureur, intermédiaire et le rôle du comité d'entreprise

Sanction de la formation / Validation : Attestation de formation (L.6353-1 du Code du travail)