



INGÉNIERIE SOCIALE

PROGRAMME

- INTRODUCTION
 - Présentation du système des retraites en France
 - Vision hors France : Grande Bretagne, Etats-Unis, Allemagne.
 - Notion d'ingénierie sociale
- L'ÉPARGNE RETRAITE
 - Le Compte Epargne Temps (CET)
 - Le régime à cotisations définies : Art 83
 - Le régime à prestations définies : Art 39
 - Les Indemnités de Fin de Carrière (IFC)
 - Principes de négociation et mise en place des dispositifs
 - Avantages / inconvénients des dispositifs
Cas pratique. Etablir un tableau comparatif des dispositions sociales et fiscales des dispositifs
- L'ÉPARGNE SALARIALE
 - Contexte et évolutions historiques des dispositifs
 - La participation
 - L'intéressement
 - La Plan d'Epargne Entreprise (PEE)
 - Le Plan d'Epargne Retraite Collectif (PERCO)
 - Principes de négociations et mise en place des dispositifs
Cas pratique. Elaborer un règlement de PEE
- CAS PARTICULIER DE L'ACTIONNARIAT SALARIÉ
 - Présentation des solutions
 - Actionnariat coté - non coté
 - Actionnariat en direct
 - Actionnariat au sein d'un FCPE
 - PEE et actions gratuites - stock options
 - PEA vs PEE
- LA GESTION FINANCIÈRE D'UN FCPE
 - Les acteurs : TCCP - SGP - Dépositaires
 - Les frais : tenue des comptes, droits d'entrée, commissions de gestion
 - Les différents types de FCPE
 - Introduction à la gestion d'actifs
 - Obligations réglementaires
Cas pratique. Concevoir un prospectus de FCPE pour agrément AMF
- CONCEPTS AVANCÉS D'ÉPARGNE SALARIALE
 - Le cahier des charges d'un appel d'offre
 - Analyse des performances
 - Les produits complémentaires : ISR - Fonds structurés
Cas pratique. Comparaison d'une offre TCCP
- CONCLUSION ET DISCUSSION

DESCRIPTION

Cette formation permet d'appréhender le concept d'ingénierie sociale tant sur le plan juridique et fiscal que sur celui de l'offre de dispositifs actuels. Elle permet, par une approche résolument pratique, d'acquérir une vision transversale des différents outils mis à la disposition des entreprises, de leur mise en place à leur liquidation.

OBJECTIFS

- Maîtriser le contexte des retraites aujourd'hui
- Comprendre les avantages de l'épargne retraite
- Savoir mettre en place les différents dispositifs
- Optimiser les exonérations sociales et fiscales
- Choisir l'offre FCPE adaptée aux besoins

PUBLIC

- Dirigeants, DRH, partenaires sociaux
- Spécialistes en rémunération globale
- Chargés d'affaires épargne salariale / épargne retraite
- Juristes, expert-comptables, etc.
- Toute personne voulant acquérir des connaissances en épargne retraite

NIVEAU

Débutant

PRÉ-REQUIS

Aucun

FORMATIONS ASSOCIÉES

- ELARGISSEZ VOTRE CHAMP DE VISION
 - Gestion de patrimoine
- ALLEZ PLUS LOIN
 - Fondamentaux de la gestion privée

FORMATEUR

Benjamin Nicoulaud

DURÉE

2 jours

FORMAT

journée

PRIX

1 740€ HT