

Visio solution : Le plan d'épargne retraite (PER) et la pratique notariale

Niveau : Pratique courante

Durée : 0,5 jour(s) soit 3,5 heure(s)

Public concerné

- Notaires et collaborateurs du notariat

Compétences pédagogiques (Objectifs)

À la fin de la formation le bénéficiaire sera capable de :

- Comprendre le fonctionnement global du PER ;
- Appréhender le traitement fiscal du PER en phase d'épargne et en phase de sortie (impôt sur le revenu et IFI)
- Appréhender le traitement du PER en droit patrimonial (à l'occasion d'un décès, d'un divorce, etc.)
- Appréhender le traitement fiscal du PER en cas de décès

Contenu

I – Le régime du PER en droit financier

- La diversité des PER
- Le régime du PER en phase d'épargne et de sortie
- Les cas de déblocage anticipé

II – Le régime du PER en droit patrimonial de la famille

- Le sort du PER en phase d'épargne en cas de dissolution du régime (divorce ou décès)
- Le sort du PER en phase de sortie en cas de dissolution du régime (divorce ou décès)

III – Le régime du PER en droit fiscal

- La fiscalité du PER en phase d'épargne, puis en phase de sortie
- La fiscalité successorale du PER
- La fiscalité du PER à l'IFI

Prérequis

- Aucun. Il est conseillé d'avoir de bonnes connaissances en droit patrimonial de la famille et en fiscalité patrimoniale

Modalités pédagogiques

Type de formation : inter, intra ou commandé

L'animation pédagogique permet de susciter l'engagement des stagiaires et de favoriser l'interactivité avec le formateur

Présentation des diverses règles applicables

Animation pédagogique ponctuée de questions/réponses entre les stagiaires et le formateur

Mise en œuvre pédagogique par des exemples pratiques et des mises en situation professionnelles illustrant la théorie

Un support de formation est mis à disposition de chaque stagiaire préalablement à la formation de manière dématérialisée support académique et PowerPoint de présentation

Modalités techniques

En présentiel : salle de formation adaptée avec tableaux et vidéoprojecteur ; respect des règles sanitaires et de sécurité d'accueil du public

En visioformation : plateforme de visioconférence adaptée à l'animation pédagogique (interactions orales ou écrites, partage d'écrans et de documents en direct, replay) ; accompagnement technique possible par assistance téléphonique pour la première connexion et la découverte environnementale de la plateforme

Modalités d'encadrement

Inafon s'assure préalablement à la formation que le formateur dispose des qualités pédagogiques et des compétences techniques d'expertise nécessaires pour dispenser la formation

Modalités de suivi et d'appréciation des résultats

Emargement par les stagiaires participants et l'intervenant

Feuille d'emargement signée ou régularisée par l'édition du rapport des connexions à la plateforme de visioconférence

Evaluation à chaud à l'issue de la formation :

- un quiz en ligne est adressé à chaque stagiaire afin de lui permettre d'évaluer ses connaissances et compétences acquises au cours de la formation. Les résultats de l'évaluation restent confidentiels pour chaque stagiaire ;

- un questionnaire en ligne de satisfaction de fin de formation est adressé à chaque stagiaire (enquête mesurant la qualité organisationnelle et pédagogique de la formation).

Remise d'une attestation

Une attestation de fin de stage est remise à chaque stagiaire à l'issue de la formation