

Assurance retraite : maîtrisez les solutions complémentaires et optimisez la préparation financière de vos clients

Lien : https://innov-maroc.com/formation/assurance-retraite-maitrisez-les-solutions-complementaires-et-optimisez-la-preparation-financiere-de-vos-clients

DURÉE
4 jours (28h)

RÉFÉRENCE
FA15

CATÉGORIE
Assurance de Personnes et Prévoyance

INNOV MAROC

OBJECTIFS DE LA FORMATION

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

- Comprendre les mécanismes de l’assurance retraite
- Identifier les solutions complémentaires disponibles
- Maîtriser les produits d’épargne retraite (PER, etc.)
- Optimiser la fiscalité de la retraite
- Construire des stratégies adaptées aux profils clients
- Anticiper les besoins financiers futurs des assurés
- Intégrer la retraite dans une approche patrimoniale globale
- Améliorer le conseil en gestion de patrimoine

POUR QUI ?

- Conseillers en gestion de patrimoine
- Conseillers en assurance et banque
- Chargés de clientèle particuliers
- Experts en protection sociale
- Courtiers en assurance
- Toute personne intéressée par la préparation de la retraite

INNOV MAROC



Programme détaillé

1 / Introduction à l’assurance retraite

- Principes du système de retraite
- Enjeux démographiques et financiers
- Limites des régimes obligatoires

2 / Les différents piliers de la retraite

- Régime de base
- Régimes complémentaires obligatoires
- Solutions individuelles complémentaires

3 / Les produits d’épargne retraite

- PER (Plan d’Épargne Retraite)
- PERP et contrats anciens
- Contrats Madelin et assimilés

4 / Fonctionnement du PER

- Versements volontaires et fiscalité
- Sortie en capital ou rente
- Cas de déblocage anticipé

INNOV MAROC

5 / Fiscalité de l’épargne retraite

- Avantages fiscaux à l’entrée et à la sortie
- Optimisation fiscale selon profil
- Impact sur l’impôt sur le revenu

6 / Stratégies de constitution de retraite complémentaire

- Diversification des supports
- Allocation d’actifs selon l’âge
- Horizon de placement

7 / Gestion des risques liés à la retraite

- Risque de longévité
- Risque de rendement
- Risque d’inflation

8 / Conseil et accompagnement des clients

- Analyse des besoins clients
- Construction de solutions personnalisées
- Bonnes pratiques de conseil patrimonial

INNOV MAROC

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

05 au 08 Jan. 2027	Présentiel - Casablanca
02 au 05 Mars 2027	Présentiel - Casablanca
27 au 30 Avr. 2027	Présentiel - Casablanca
22 au 25 Juin 2027	Présentiel - Casablanca
24 au 27 Août 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@innov-maroc.com
Web : https//www.innov-maroc.com

INNOV MAROC — Tous droits réservés

INNOV MAROC