



# PLAN DE FORMATION

## THEME : OPTIMISATION SOCIALE DU STATUT DU CHEF D'ENTREPRISE

### OBJECTIFS :

#### 1ère journée :

- Comparer les régimes de salariés et de non salariés au niveau du revenu disponible et des prestations
- Maîtriser les incidences du mariage, du divorce et du décès sur les droits à la retraite
- Analyser le statut social le mieux adapté au conjoint du chef d'entreprise

#### 2ème journée :

- Calculer les droits à retraite de base et complémentaire du dirigeant
- Maîtriser les dispositifs d'amélioration des droits à retraite obligatoire (cumul emploi-retraite, rachat...)
- Connaître et utiliser les mécanismes de retraite supplémentaire

### CONTENU PEDAGOGIQUE :

2 jours

#### 1ère journée :

1. Pourquoi existe-t-il plusieurs régimes de protection sociale pour le chef d'entreprise ?
2. Analyse comparée des prestations offertes par les régimes salarié et non-salariés
3. Méthode d'analyse des différents statuts possibles
4. Marié, pacsé ou concubin ; les principales différences en matière de retraite
5. Les droits potentiels du conjoint : la pension de réversion
6. Le conjoint de l'exploitant
7. Les solutions propres à améliorer les droits à retraite du conjoint

#### 2ème journée :

- 1. Comprendre et anticiper la baisse du montant des retraites**
  - Environnement et chiffres clés
  - Calcul des droits à retraite
  - Droit à l'information
- 2. Améliorer la retraite obligatoire**
  - A quel âge est-il plus intéressant de prendre sa retraite ?
  - Faut-il racheter des trimestres
  - Comment optimiser le cumul emploi retraite ?
- 3. Mettre en place une stratégie facultative adaptée**
  - Bâtir une stratégie cohérente
  - La check-list des points à vérifier pour les contrats de retraite