

Les rendez-vous pro. 12:14 : comment optimiser ses charges sociales facultatives (PER, prévoyance, mutuelle...)

Objectifs :

Permettre à chaque participant de mieux comprendre les dispositifs de retraite, de prévoyance et de protection santé afin de faire des choix éclairés et adaptés à sa situation personnelle et professionnelle. Et parce que bien s'informer passe aussi par la convivialité : une collation déjeuner vous sera proposée. Un moment d'échange détendu, propice aux questions et aux retours d'expérience.

Public concerné et prérequis :

Professionnels indépendants

Intervenant(s) :

NOBLE Manuel - Ag2R La

ABISDID Cédric - AG2R LA MONDIALE

Qualification des intervenants :

Consultant expert en protection sociale et patrimoniale

Technicien de l'ARAPL Provence et Var

Moyens pédagogiques et techniques :

Projection sur grand écran

Durée du rendez-vous : 2 heures.

Nombre de participants maximum : 30 participants.

Programme du rendez-vous :

Format : Pause déjeuner 12h–14h

Présentation 45mn

1 Préparer sa retraite avec le Plan d'Épargne Retraite (PER) Comprendre le fonctionnement du PER et ses avantages.

Identifier les possibilités d'économies fiscales liées aux versements.

Maîtriser les modalités déclaratives selon votre situation professionnelle et fiscale.

Distinguer les montants à intégrer dans la déclaration professionnelle (2035) et ceux à reporter sur la déclaration de revenus personnelle (2042).

Étude de cas pratiques et exemples concrets.

2. Sécuriser ses revenus grâce à la prévoyance

Comprendre les mécanismes de protection en cas d'arrêt de travail, d'invalidité ou de décès.

Identifier les prestations versées et les conditions de prise en charge.

Connaître les avantages fiscaux liés aux cotisations de prévoyance.

Comparer les dispositifs de prévoyance éligibles au régime Madelin et les autres solutions de protection.

Mesurer les conséquences fiscales des indemnités perçues.

3. Optimiser la couverture santé de la famille

Comprendre le fonctionnement des contrats de complémentaire santé.

Déterminer les personnes pouvant être rattachées au contrat (conjoint, enfants, ayants droit).

Identifier les cotisations pouvant bénéficier d'un avantage fiscal.

Connaître les règles de déclaration applicables.

Réponses aux questions les plus fréquentes des professionnels libéraux.

4. Échanges et accompagnement personnalisé

Session de questions-réponses avec les participants.

Analyse des situations particulières et cas pratiques.

Possibilité, pour les participants qui le souhaitent, de bénéficier d'un audit personnalisé de leur situation.

Matériel nécessaire :

Bloc note - Stylo (Mise à disposition sur site)

Accessibilité aux personnes à mobilité réduite et/ou en situation de handicap :

Etablissements conformes à la réglementation accessibilité de 5ème catégorie type W + L (Article R.111-19-33 du code de la construction et de l'habitation).

Site MARSEILLE : 4ème étage avec ascenseur / Site SIX-FOURS : rez-de-chaussée

Entretien individuel et confidentiel avec le Réfèrent Handicap ARAPL Provence et Var

Adaptations organisationnelles, matérielles et pédagogiques possibles

Taux de satisfaction : Année 2020 : NC

Conditions tarifaires :

Adhérents ARAPL

Tarif HT : 0,00 €

Tarif TTC (TVA 20 %) : 0,00 €

Non-adhérents ARAPL

Tarif HT :

Tarif TTC (TVA 20 %) :