

excellence in finance

Séminaire

**Refresh LPP en lien avec
la prévoyance et la
coordination des 3 piliers**

**JEUDI
27 SEPTEMBRE 2018**

**LIEU
ECOLE CLUB MIGROS LAUSANNE FLON**

Séminaire "Refresh LPP en lien avec la prévoyance et la coordination des 3 piliers"

EN BREF

Le monde de la prévoyance et des assurances sociales est confronté à de grands défis. Jeu politique, rendements durablement faibles, augmentation de l'espérance de vie, répercussion du baby-boom mettent à mal le financement à court et long terme du 1^{er} et du 2^e pilier, ainsi que la solidarité sociale. Des effets de répartition s'invitent dans le 2^e pilier qui est pourtant un système de capitalisation.

Les institutions de prévoyance doivent revoir leur modèle : des compagnies d'assurance quittent le modèle de l'assurance complète ; les assurés voient, pour un même capital, leurs rentes expectatives diminuer. Le besoin de compléter et d'améliorer sa prévoyance devient primordial pour vivre une retraite sereine.

Le présent séminaire a pour but de mettre en relief les défis des assurances sociales du système des 3 piliers en lien avec la prévoyance, de rappeler les principales notions de la LPP, telles que types d'institution de prévoyance, personnes assurées et exception, les 5 principes fiscaux de la LPP, les prestations et leur forme, les options possibles...

Par une alternance de parties théoriques et d'exercices pratiques, le séminaire permet d'effectuer un refresh de la LPP prenant en compte les coordinations intra- et extrasystémiques.

PARTICIPANTS / PUBLIC CIBLE

La formation s'adresse aux conseillers et planificateurs financiers, aux conseillers en prévoyance, aux gérants de fortune et à toute autre personne qui conseille des clients privés dans leur prévoyance et/ou planification familiale/retraite et qui souhaite actualiser et approfondir ses connaissances.

OBJECTIF

Les participants ...

- Identifient les défis des assurances sociales,
- Connaissent l'imbrication / la coordination des assurances sociales et l'importance de la notion "de manière adéquate" dans le cadre du système des 3 piliers ;
- Connaissent les différents types d'institution de prévoyance, les contraintes et les prestations de la LPP, leur forme et des options possibles dans le cadre de la prévoyance enveloppante;
- Exercent et savent calculer un salaire assuré, une rente;
- Exercent et savent calculer le cumul de prestations et leur éventuelles réductions en lien avec les notions de surindemnisation;

PROGRAMME

0830 – 0900	Salutations – présentation - introduction
0900 – 1015	Défis actuels des assurances sociales – Système des 3 piliers – Coordination
1015 – 1045	Pause
1015 – 1215	Types d'institution de prévoyance – Personnes/salaires assurés – Principes fiscaux -
1215 – 1330	Pause de midi
1330 – 1500	Prestations et améliorations possibles (prévoyance enveloppante) – Options pour l'assuré
1500 – 1515	Pause
1515 – 1645	Coordination intrasystémique et extrasystémique, notions de surindemnisation
1645 – 1700	Synthèse – clôture

EXIGENCES / PREREQUIS

Expérience professionnelle dans le conseil en prévoyance de clients privés. Connaissances de base des assurances sociales et plus spécifiquement du 2^e pilier.

METHODOLOGIE

Le contenu fait l'objet en alternance de présentations et d'exercices/calculs pratiques. Les échanges/questions sont possibles tout au long du cours.

DIRECTION



Jean-Charles Cotting, Directeur Mendo SA Suisse romande

Planificateur financier avec brevet fédéral

INTERVENANT



Dominique Gremaud

Consultant en prévoyance professionnelle
Spécialiste en assurances sociales avec brevet fédéral

DATE

Jeudi 27 septembre 2018

08.30 – 17.00

LIEU

ECM = Ecole Club Migros Lausanne Flon

Rue de Genève 35


1003 Lausanne

<https://www.google.ch/maps/place/Ecole-club+Migros+Lausanne/@46.5223417,6.6252559,15z/data=!4m5!3m4!1s0x0:0x12ac5bdae9ec88e18m2!3d46.5223417!4d6.6252559>

Vous pouvez y arriver facilement en transports publics, Métro Flon, ou en voiture, puisqu'il y a le parking des cinémas à proximité.

COÛTS

CHF 490 la journée.

 Si vous êtes membre du **Mendo pro Club**, nous vous offrons une promotion de 20% sur votre investissement, soit la journée à **CHF 390.00**.

Ce prix inclut les supports de cours. Le repas de midi est non compris.

CRÉDITS

Mendo SA est reconnue comme prestataire de formation par le bureau opérationnel CICERO de l'Association pour la formation professionnelle en assurance AFA ainsi que par la Swiss Financial Planners Organization SFPO. La présente formation est homologuée auprès de ces deux organismes pour un total de 8 crédits CICERO / CEC SFPO. La présence intégrale à la journée de cours est requise pour obtenir ces crédits.

NOMBRE DE PARTICIPANTS

Au maximum 16 participants.

En dessous de 8 inscriptions, nous nous réservons le droit de reporter la formation.

INSCRIPTION ET DESINSCRIPTION

Vous avez la possibilité de vous inscrire sur notre site internet www.mendo.ch sous „Inscription“ en haut à droite. Veuillez prendre connaissance des conditions de désinscription explicitées dans les Conditions générales de participation, à lire impérativement lors de votre inscription (en fin de formulaire d'inscription).

Délai d'inscription jusqu'au lundi 17 septembre 2018.

ATTESTATION DE PARTICIPATION

Une attestation de participation vous sera remise suite au cours.

Séminaire

BRÈVE PRÉSENTATION DE MENDO SA

Centre d'enseignement reconnu pour la qualité de ses cours, la société Mendo SA est spécialisée dans la formation financière certifiée depuis plus de quinze ans. Son vaste réseau de partenaires ainsi que sa présence à l'échelle nationale en font le leader dans la formation au conseil à la clientèle dans le domaine financier.

Présente dans les plus grandes villes de Suisse grâce à ses partenaires, Mendo SA regroupe une **vingtaine de chargés de cours**, disposant tous d'un solide bagage pratique et théorique. Leur dynamisme, leur professionnalisme et leurs compétences pratiques sont régulièrement soulignés par les participants à nos formations.

Très régulièrement mis à jour en fonction des derniers changements enregistrés dans le domaine financier, les contenus des cours sont construits sur une idée forte : ils doivent être immédiatement **utiles** et ponctués d'exemples **pratiques**.

Un appui à la préparation aux examens est également proposé aux participants. Leur succès est notre plus grand motif de fierté : le taux de réussite obtenu par nos élèves aux examens fédéraux dépasse, chaque année, la moyenne nationale.

Au delà de ce succès ponctuel, nous formons des professionnels qui améliorent leur pratique quotidienne, acquièrent de nouveaux clients grâce à leurs nouvelles compétences et sont des professionnels compétents à la pointe de leur métier.