



Préparer financièrement sa retraite

Description	Les aspects financiers et les éléments d'assurance font partie des réflexions essentielles dans le cadre de la préparation à la retraite. Ce cours vous permet d'acquérir des notions de base et une vue d'ensemble en matière d'assurance, de prévoyance et de fiscalité pour cette période de vie.
Contenu	<ul style="list-style-type: none">• théorie de base• analyse de sa situation et projection pour la retraite• échanges entre les participants
Prérequis	Aucun
Groupe cible	Toute personne étant intéressée à anticiper sa situation financière au moment de sa retraite.
Objectifs	Après ce module, les participant-e-s seront en mesure de : <ul style="list-style-type: none">• Comprendre les implications générales et les enjeux de la retraite du point de vue financier et des assurances.• Connaître les notions d'assurance et de prévoyance• Connaître les prestations en espèces d'assurances sociales et leurs conditions d'octroi pour les risques vieillesse, invalidité et décès• Comprendre les caractéristiques générales de l'AVS et de la prévoyance professionnelle (PP)• Avoir une vue d'ensemble des produits d'assurance dans le cadre du 3ème pilier, libre et lié• Comprendre les impôts fédéraux et cantonaux sur le revenu et la fortune ainsi que ceux relatifs à la succession• Saisir les liens entre les domaines de l'assurance et de la fiscalité• Analyser sa situation personnelle et définir ses propres buts, besoins et souhaits• Choisir entre la rente et le capital PP ou une combinaison de ces 2 options, selon plusieurs critères et éléments personnels• Elaborer une planification financière de la retraite de manière sommaire
Attestation	Attestation de l'Ecole-club Migros
Date	sur demande / D_73884
Durée	Total 6.00 période(s)
Ecolage	CHF 195.00
Lieu du cours	Ecole-club Migros La Chaux-de-Fonds (en cours de planification)
Ecole-club Migros La Chaux-de-Fonds Rue Daniel-Jeanrichard 23 2300 La Chaux-de-Fonds	Tel. +41 58 568 83 50 ecole-club.chaux-de-fonds@gmnefr.migros.ch ecole-club.ch