

Sommaire

Introduction	5
1. Connaître les fondamentaux de la retraite	9
La loi Pacte dans l'histoire de la retraite	9
L'organisation de la retraite, les acteurs et les chiffres-clés	20
Les besoins des particuliers et le rôle des entreprises	21
Les aspects techniques et financiers	33
2. Identifier et mesurer les impacts des évolutions des régimes obligatoires	45
L'état des lieux	45
Les conséquences pour les particuliers et les entreprises	51
Les opportunités pour les assureurs et les sociétés de gestion	53
3. Utiliser les nouveautés de la loi Pacte pour la retraite supplémentaire	55
Les produits de retraite supplémentaire disponibles avant la loi Pacte	55
La nouvelle offre en retraite supplémentaire	59
Les conséquences pour les particuliers et les entreprises	84
Les opportunités pour les assureurs et les sociétés de gestion	92
4. Mieux conseiller les particuliers, les associations, les entreprises et les branches professionnelles	101
Le devoir de conseil et d'information : DDA, PRIIPS, MIF/MIF2 et Pacte	101
Les points de vigilance pour les conseillers	104
Les nouvelles techniques d'analyses du comportement des participants	114
La gestion des fins de carrière	116
L'efficacité des différents dispositifs d'épargne retraite	118
Index alphabétique	127