

# RELEVEZ LE DÉFI D'UNE FIN DE CARRIÈRE SEREINE AVEC ENJEU-RETRAITE

## OBJECTIFS DE LA PRESTATION

➔ Véritable outil de décision et d'optimisation retraite, **Enjeu Retraite** vous permet de bien comprendre vos droits acquis à ce jour et les options qui restent ouvertes en vue d'un départ serein

### • POUR QUI ?

#### ➤ Niveau prérequis :

- Aucun prérequis n'est nécessaire

#### ➤ Conditions et modalités d'admission :

- Le bénéficiaire doit avoir effectué la demande de son relevé de carrière

#### ➤ Périmètre géographique :

- Tout périmètre géographique

### • OÙ

➤ Notre prestation retraite se déroule dans nos bureaux parisiens (Étoile - Les Halles)

➤ Elle peut également se dérouler soit en présentiel, dans nos bureaux, soit à distance en visioconférence, soit selon une combinaison mixte de séances en présentielles et d'autres en à distance.

**Notre prestation est ainsi adaptée aux personnes en situation de handicap.**

### • NOS CONSULTANTS et NOS OUTILS

Notre pôle Expertise Retraite est composé de **consultants experts**

Nous utilisons des outils de calcul certifiés par « Factorielles », éditeur de logiciels et centre de formations en protection sociale du travailleur indépendant ou salarié

#### ➤ **Chaque consultant de notre cabinet adhère et respecte le code déontologique des métiers de l'accompagnement**

- Le consultant est lié au secret professionnel
- Il s'engage à respecter le contrat établi avant son intervention
- Il s'interdit tout abus d'influence
- Il n'intervient en aucune façon sur les décisions du bénéficiaire
- Il adapte ses interventions dans le respect des besoins de ce dernier

## Que vous apporte notre prestation ?

### 1 – Une meilleure compréhension de votre carrière

**Vous exercez votre métier en profession libérale et/ou avez une carrière sous différents régimes de retraite, et votre relevé de carrière vous semble incompréhensible ?**

**Vous avez une carrière en salariat, mais certaines informations de votre relevé de carrière vous intriguent ?**

Quatre paramètres sont importants dans la validation de votre carrière :

- Votre durée d'assurance : le nombre de trimestres qui sont à valider en fonction de votre année de naissance
- Le montant de vos revenus annuels, qui sont plafonnés dans le calcul de la retraite de base
- L'âge d'atteinte de votre taux plein pour assurer le meilleur montant de votre retraite
- Les points de votre retraite complémentaire (et supplémentaire) qui complètent votre retraite de base

*Réaliser un premier **Entretien retraite**, en vue d'analyser votre situation vous permet de mieux comprendre comment sera calculée votre retraite et d'identifier une bonne date pour prendre votre retraite*

### 2 – L'assurance d'envisager votre retraite dans les meilleures conditions

**Des années sont manquantes ? Des montants de revenus vous semblent erronés ?**

**Vous souhaitez savoir à quel moment demander votre retraite pour obtenir une meilleure pension ?**

90% des relevés de carrière comportent des erreurs, il est donc important d'identifier ceux de votre relevé de carrière afin de pouvoir les corriger avant de demander votre retraite.

Une estimation de votre future pension de retraite vous aide également à identifier, en fonction de vos choix ou des événements de votre vie, quel pourrait être le meilleur moment pour demander votre retraite.

*Réaliser un **Diagnostic retraite** complet vous permet de connaître les erreurs à faire modifier pour un premier niveau d'optimisation de votre montant de retraite. Le calcul de votre future pension vous donne une vision des conséquences d'une activité prolongée sur plusieurs années jusqu'à l'âge de 67 ans*

### 3 – La garantie d'optimiser votre futur venu de retraite avec l'aide d'un expert

**Vous vous questionnez sur le niveau de votre revenu de remplacement ?**

**Comment effectuer les démarches pour minimiser la perte de votre futur pouvoir d'achat ?**

Les difficultés d'identification des erreurs de votre relevé de carrière et l'énergie à déployer pour demander leur mise à jour peuvent vous rebuter. Avoir un appui technique sur ce sujet vous permettra d'obtenir ce premier niveau d'optimisation.

Des stratégies sont également à envisager pour vous donner les meilleures perspectives. Des simulations répondant à vos choix et des conseils ciblés vous apporteront une meilleure visibilité.

*Demander une **Expertise retraite** vous permet de nous mandater pour la réalisation des démarches de mise à jour de votre carrière auprès de vos différentes caisses de retraite. Nous vous aidons à identifier les meilleures stratégies pour optimiser votre future retraite.*

### 4 – De la légèreté dans vos démarches de demande de retraite

**Vous vous inquiétez pour procéder à votre demande de retraite ? Vous n'avez pas le temps d'y penser ?**

*Pour un départ en toute **Sérénité**, nous réalisons vos démarches de demande de liquidation de votre retraite à la date choisie.*

**Nos prestations retraites vous permettent de bénéficier d'un avantage fiscal**

## PRÉSENTATION DE LA PRESTATION

### • NIVEAUX DE PRESTATION / COÛTS / DÉROULEMENT

Nos prestations seront facturées avec un taux de TVA à 10% et donnent lieu à un crédit d'impôt

- pour les particuliers : un crédit d'impôt de 50% sur le montant de nos honoraires même si vous ne payez pas suffisamment d'impôt.
- pour les professionnels : nos honoraires passeront en frais professionnels et vous bénéficierez en plus d'un crédit d'impôt de 25% sur l'impôt sur le revenu ou l'impôt sur les sociétés *dans la limite d'une dépense de 1 830 TTC.*

#### 1 – L'ENTRETIEN RETRAITE

- 1h d'entretien téléphonique, **non facturé**

**Faire connaissance, comprendre votre besoin, évaluer la date de votre retraite à taux plein et présenter notre expertise**

- Prendre connaissance de votre situation de votre carrière et écouter vos questions
- Établir un premier diagnostic et présenter comment nous pouvons vous aider et identifier votre besoin
- Acter notre accompagnement selon vos attentes

#### 2 – LE DIAGNOSTIC RETRAITE

- **1320 € TTC**

**Réaliser un diagnostic de carrière, identifier différentes dates de départ, calculer votre future pension de retraite**

- Identifier les éventuelles erreurs ou omissions sur votre relevé de carrière
- Estimer en l'état vos droits à la retraite avec une projection entre 62 et 67 ans, à partir de 60 ans (pour les carrières longues)
- Conseiller sur la meilleure date de départ à envisager selon votre situation

#### 3 – L'EXPERTISE RETRAITE

- **2750 € TTC**, Tarif de base qui peut évoluer en fonction de la complexité de votre carrière

**Réaliser un audit exhaustif de l'intégralité de votre carrière, accompagner vos démarches et vous conseiller dans le choix de la meilleure date de départ**

- Analyser la complexité de votre carrière et repérer les anomalies sur vos différents relevés
- Reconstituer votre carrière et vérifier l'impact sur votre retraite
- Réaliser pour vous les démarches correctives de mise à jour de votre carrière
- Estimer vos droits à la retraite avec différentes projections
- Vous conseiller sur la meilleure stratégie à mener pour optimiser votre montant de retraite

#### 4 – LA SÉRÉNITÉ RETRAITE

- **1000 € TTC**
- Accompagner la liquidation de votre retraite pour un départ en toute sérénité
- Réaliser toutes vos démarches de demande de retraite à la date choisie