

VOTRE AVENIR VOUS Y PENSEZ ? ECCELIA Y TRAVAILLE®

**COMPRENDRE, ANALYSER et ANTICIPER
votre Retraite**



POURQUOI SE PRÉOCCUPER DÈS À PRÉSENT DE SA RECONSTITUTION DE CARRIÈRE ?

Parce qu'il est important de préparer sa retraite en l'anticipant, il est nécessaire de disposer d'éléments d'évaluation précis pour établir une véritable stratégie

Parce que les récapitulatifs officiels des caisses de retraite comportent souvent des erreurs, des oublis.

En matière de reconstitution de carrière les particuliers, et principalement les chefs d'entreprise, doivent s'interroger pour rétablir la justesse de leur parcours professionnel :

- ▶ **Carrière** effectuée sous plusieurs régimes de base et en partie à l'international
- ▶ **Cession** ou transmission d'entreprise
- ▶ **Perte** de documents officiels...

LE DIAGNOSTIC RETRAITE CONSTITUE UN OUTIL POUR PRENDRE DES DÉCISIONS ÉCLAIRÉES

LE DIAGNOSTIC RETRAITE VOUS PERMET :

- ▶ **D'appréhender** le niveau futur de la pension compte tenu des droits acquis à ce jour et des hypothèses de rémunération pour les prochaines années
- ▶ **D'optimiser** la pension en évaluant la pertinence des solutions offertes (validation des années incomplètes, rachat des années d'études et d'apprentissage, et cumul emploi retraite)
- ▶ **De mettre en place** une stratégie personnelle tant sur l'organisation de sa vie professionnelle (choix du statut, rémunération) que sur sa stratégie d'épargne et de retraite

1

ETAPE

AUDIT ET VERIFICATION DES DROITS

- ▶ **Analyse** de la carrière et des éléments transmis
- ▶ **Synthèse** de l'intégralité des différents événements de la carrière
- ▶ **Gestion** des courriers aux différents organismes
- ▶ **Vérification** des droits

2

ETAPE

OPTIMISATION DES DROITS

- ▶ **Analyse** de la carrière selon le parcours professionnel (salariés, artisans, commerçants, libéraux, MSA)
- ▶ **Intervention** auprès des Caisses pour régulariser les éventuelles erreurs et droits manquants
- ▶ **Etude et utilisation** éventuelle des dispositifs d'optimisation répondant à la situation particulière de l'assuré, tels la validation des périodes de chômage, service militaire, régularisation ou rachats de cotisations, rachat de trimestres, validation des périodes passées à l'étranger...
- ▶ **Calcul** de l'incidence fiscale de ces décisions
- ▶ **Détermination** de la date optimale de départ à la retraite
- ▶ **Analyse** du dispositif du cumul emploi retraite
- ▶ **Présentation** du dossier personnalisé, commentaires et préconisations

3

ETAPE

ACCOMPAGNEMENT A LA LIQUIDATION DES DROITS

- ▶ **Assistance** à la constitution des dossiers de demandes de retraite de base, complémentaires et supplémentaires
- ▶ **Préparation** et vérification des dossiers
- ▶ **Prise en charge** des tâches administratives
- ▶ **Vérification** de la bonne application des droits

LE BILAN ESTIMATIF RETRAITE

1 000€ HT (destiné à la tranche des 40/45 ans)

L'ETUDE DE RECONSTITUTION DE CARRIERE

Entre 1 500€ et 4 000€ HT selon la complexité de la carrière et des démarches à effectuer (destinée aux assurés de 45 ans et plus)

LA LIQUIDATION DE LA RETRAITE

Entre 800€ et 2 500€ HT selon la complexité des démarches. Hors conseil, ces honoraires sont déductibles des revenus imposables à l'Impôt sur le revenu

PRESTATIONS COMPLEMENTAIRES

Estimation de la retraite si changement de fonction, de revenu, de statut...

NOS TARIFS



Eccelia, filiale BDO France, est membre de BDO International Limited et appartient au réseau international BDO constitué de membres indépendants. Eccelia est la marque du réseau BDO et de chacun de ses membres. Copyright © Février 2022 BDO France. Tous droits réservés

ECCELIA - Groupe BDO

**Centre d'affaires "Les petites Bazinières"
10 rue Benjamin Franklin
85000 LA ROCHE SUR YON**

Tél : 02 51 21 38 38

Fax : 02 51 06 04 03

Société de courtage d'assurance,
enregistré à l'ORIAS sous le N° 08 042 797
www.orias.fr