


EXPERTISE RETRAITE

Vous vous demandez :

- À quoi sert l'accompagnement expertise retraite ?
- Comment se déroule cet accompagnement ?

Pourquoi réaliser une mission d'expertise retraite?

- 
- L'assurance d'une expertise de qualité
 - Une veille législative permanente
 - Une analyse et un conseil personnalisé

Nous vous apportons une expertise fiscale et juridique afin de mieux anticiper et préparer votre retraite

Notre service pour vous accompagner Une étude approfondie et personnalisée de votre carrière

Le système de retraite en France peut parfois vous paraître très complexe. Il existe aujourd'hui **42 régimes** aux méthodes de calcul de pensions et cotisations, souvent bien différentes, **les anomalies sont très présentes sur les relevés de carrière** (environ 1 dossier sur 3) en comporte une ou plusieurs. Nos équipes se forment continuellement pour répondre à vos problématiques afin de vous apporter **une analyse et un conseil personnalisé** au moment de votre départ en retraite.

Tarif:

Expertise retraite : 1800 € HT

Le contenu de notre mission

Étape 1 : Entretien préalable

Après vous avoir transmis la liste des justificatifs nécessaires à l'étude de votre carrière, nous nous rencontrons pour parcourir ensemble, vos souhaits et objectifs dans le but de répondre de manière précise à vos attentes.

Étape 2 : La reconstitution et l'analyse de votre carrière

Au cours de l'étude des relevés de carrière, il est fréquent de rencontrer des anomalies. Grâce à l'analyse de vos documents de carrière, nous procédons à la reconstitution d'un relevé de carrière ajusté et calculons vos droits en fonction des éléments corrigés.

Étape 3 : Lancement de la correction des anomalies auprès des caisses

Nous nous occupons, après avoir détecté les anomalies, de lancer les demandes de rectifications auprès des caisses en leur détaillant nos demandes, les raisons qui nous laissent penser qu'il y a des anomalies et les documents justificatifs. La phase de correction des anomalies peut prendre plusieurs semaines à plusieurs mois en fonction de la réactivité des caisses.

Étape 4 : Recherche d'optimisation et de retraite stratégique

Il existe plusieurs pistes d'optimisation de la stratégie retraite :

- À quel âge devez-vous demander votre départ à la retraite ?
- Faut-il demander votre retraite complémentaire immédiatement ou attendre ?
- Êtes-vous éligible aux dispositifs aménagés (retraite anticipée pour carrière longue, retraite progressive...)
- Devez-vous procéder à un rachat de trimestres ?
- Quelle rémunération devez-vous mettre en place pour quelle pension future ?

Étape 5 : Etude de vos contrats d'épargne retraite supplémentaire

Nous vous fournissons le détail de la fiscalité applicable au dénouement de votre capital en fonction du type de contrat souscrit et de l'option de déductibilité choisie.

Nous vous orientons dans votre choix de dénouer le contrat en rente ou en capital si possible, à l'âge de la retraite ou après.

Contactez-nous

Romain Bodet
Assistant consultant retraite
r.bodet@adecia.fr
02.51.99.61.22