



# **BILAN RETRAITE INDIVIDUEL**

UNE PRESTATION GERESO CONSEIL

# BILAN RETRAITE INDIVIDUEL ET SERVICES COMPLÉMENTAIRES PERSONNALISÉS

Quand pourrai-je partir à la retraite ? Pourrai-je bénéficier d'une retraite à taux plein ? Quel sera le montant de ma pension ? Comment améliorer ma retraite ? **Le départ à la retraite** s'accompagne toujours de nombreuses interrogations...

Le **bilan retraite individuel** est la solution pour répondre à toutes ces questions ! Il permet aux salariés seniors de **gagner en clarté et sérénité**, en leur offrant une **vision précise** de leurs futurs revenus et de leurs modalités de départ à la retraite.

Le bilan retraite précise notamment : **les droits acquis** auprès des différents régimes de retraite, **la date du départ** à taux plein, **le nombre de trimestres** à valider pour bénéficier d'une retraite à taux plein, le **montant exact** de la future pension de retraite, les **niveaux de surcote** ou de décote des pensions.

Les dossiers de retraite de certains seniors sont plus **complexes à gérer**, du fait de la richesse et de la variété de leurs **parcours professionnels** : dirigeants d'entreprises, top managers, salariés expatriés...

Pour accompagner ces futurs retraités, dont les dossiers relèvent parfois du véritable casse-tête, et pour lesquels les enjeux financiers ou personnels peuvent être conséquents, GERESO propose, **en complément** du bilan retraite individuel, **des services complémentaires personnalisés** à forte valeur ajoutée.



C'est une **prestation totalement personnalisée et confidentielle**, réalisée sur la base de la carrière passée (reconstitution des droits) et à venir (simulation des montants de pension en fonction de différentes hypothèses de départ), à partir des **renseignements fournis par le salarié**.

- Inventaire et **synthèse des droits acquis** auprès des différents régimes
- Date du départ à **taux plein**

- Nombre de **trimestres à valider** pour bénéficier d'une retraite à taux plein
- **Estimation** de la future pension de retraite
- Niveaux de **surcote ou de décote des pensions** de base et complémentaires

Les bilans retraite sont réalisés par **des consultants experts**, spécialistes de la retraite, forts de **nombreuses années d'expériences terrain** auprès des plus grandes entreprises françaises.

# LE BILAN RETRAITE EN 4 ÉTAPES



## 1 - L'ENTRETIEN **INDIVIDUEL**

Comprendre la carrière du futur retraité  
avec l'un de nos experts

Au cours d'un **rendez-vous téléphonique** ou en **face à face**, le salarié expose ses souhaits, son parcours professionnel et décrit les éventuelles particularités de sa carrière. L'entretien permet de **préciser toutes les variables** à prendre en compte au cours de l'étude : revenus futurs, différents âges de départ à considérer...



## 2 - LA RECONSTITUTION **DE CARRIÈRE**

La «chasse» aux points  
et aux trimestres est ouverte

Nos consultants procèdent à l'**enregistrement de toutes les données** personnelles relatives à la carrière, **vérifient** et **valident les droits acquis** auprès des différents régimes.



## 3 - L'ESTIMATION **DES DROITS** & **LES SIMULATIONS**

Mesurer le montant de votre retraite

À l'aide d'un outil logiciel expert, **calcul du montant** des retraites de base et complémentaires du futur retraité **suivant différentes hypothèses** : modification de la date de départ, rachat ou non d'années d'études, prise en compte de la surcote ou de la décote...



## 4 - LE **DOSSIER RETRAITE**

Toute ma retraite dans  
un rapport personnalisé

Un **rapport d'audit détaillé**, individuel et confidentiel est remis au futur retraité. De 10 à 20 pages, il précise le parcours professionnel du salarié senior, **les droits acquis** pour tous les **régimes** et les **simulations** des montants de pension en fonction des différentes dates de départ envisagées.

## OBJECTIFS

**Accompagner les seniors** du début à la fin de leur bilan, saisir les données, effectuer les calculs, réaliser les simulations et éditer les préconisations et ce,

**en toute transparence**, dans une garantie de **totale neutralité** et d'indépendance vis-à-vis des organismes d'assurance et des établissements financiers.

# LES SERVICES **COMPLÉMENTAIRES**

## ASSISTANCE À LA **LIQUIDATION DE RETRAITE**

Nos consultants accompagnent les salariés seniors au terme de leur carrière professionnelle, en tant qu'**interface administrative avec les organismes de retraite**. Au nom du salarié, ils prennent en charge **toutes les démarches à accomplir auprès des caisses**. Ils répondent aux objections formulées par les caisses de retraite et **vérifient les précomptes et les montants de pension calculés** pour chaque caisse de retraite.

## PÉRIODES **À L'ÉTRANGER**

Reconstitution de carrière des **salariés expatriés**, vérification de l'application des **conventions internationales**, prise en compte des périodes à l'étranger dans le cadre des régimes français, prise en compte de **l'affiliation éventuelle auprès de la Caisse des Français de l'Étranger (CFE)**, AGIRC-ARRCO rachat ou non de périodes à l'étranger...

## MISE À JOUR DE BILAN **VALIDÉ ET ÉDITÉ PAR GERESO**

Chaque année, notre expert retraite peut **mettre à jour les différents calculs et estimations** en fonction de l'évolution de la législation.

## ENTRETIEN INDIVIDUEL **DE RESTITUTION**

Après la restitution du bilan retraite, la possibilité d'un **entretien individuel entre le bénéficiaire et notre gestionnaire**, en face à face ou par téléphone, pour toute question relative au dossier.

## RÉUNION D'INFORMATION, **SUR SITE OU À DISTANCE**

Vous avez décidé de **proposer des bilans retraite individuels à vos seniors** : Pour vous accompagner dans votre démarche, l'un de nos experts se déplace au sein de votre entreprise pour présenter à vos salariés concernés **les objectifs et la méthodologie** d'une telle étude. En fin de période, un temps d'échanges collectif et de questions-réponses vous sera proposé. A l'issue de cette réunion d'information, des **entretiens individuels** avec notre expert retraite peuvent être proposés (sur rendez-vous) selon la durée de votre choix pour des réponses personnalisées : **traitement** des formalités de départ en retraite, **déclenchement** de la demande de liquidation des droits et **contrôle** du montant des pensions versées par chacune des caisses de retraite.

## **OPTIMISATION**

Simulation effectuée à partir d'un **scénario plus complexe** que dans le Bilan Retraite Individuel : changement de situation professionnelle, de statut, variation du niveau de revenus, étude de compensation en cas de rupture du contrat...

## RACHAT **DE TRIMESTRES**

Calcul du **nombre de trimestres à racheter** pour optimiser la pension et/ou l'accroissement de la durée d'assurance, évaluation de **l'incidence du rachat de trimestres** sur les conditions de liquidation de la retraite.

## LA **RÉVERSION**

Formalités, vérifications des droits et du **montant des pensions de réversion**.



# BUDGET PRESTATION



## BILAN RETRAITE

**750€\* HT** par dossier

\*auxquels pourront s'ajouter nos services associés (Tarifs à droite) selon les besoins de l'étude et l'accord préalable de prise en charge de l'entreprise

## SERVICES ASSOCIÉS\*



ASSISTANCE **À LA LIQUIDATION**

**540€ HT** par dossier

PÉRIODES À **L'ÉTRANGER**

**980€ HT** par dossier

RACHAT DE **TRIMESTRES**

**540€ HT** par dossier

ÉTUDE DE **RÉVERSION**

**540€ HT** par dossier

MISE À JOUR BILAN **VALIDÉ & ÉDITÉ**

**300€ HT** par dossier

**OPTIMISATION**

**base 300€/h\* HT** par dossier

\*nous consulter

RÉUNION D'INFORMATION  
**SUR SITE OU À DISTANCE**

**300€/h HT** par dossier

ENTRETIEN DE **RESTITUTION**

**300€/h HT** par dossier

\*(En option)

# CONTACTEZ NOTRE ÉQUIPE



Vous souhaitez être contacté pour plus d'information sur cette prestation de bilan retraite individuel ?

Vous souhaitez rencontrer l'un de nos experts retraite dans votre entreprise ou dans votre établissement ?

## CONTACTEZ-NOUS

Au **02 43 23 51 44** ou par mail : [conseil@gereso.fr](mailto:conseil@gereso.fr)

Référence : XBIRE



**GERESO**  
FORMATION | CONSEIL | ÉDITION

### SIÈGE **SOCIAL**

38 rue de la Teillaie - CS 81826

72018 Le Mans Cedex 2

Tél : 02 43 23 09 09 - E-mail : [formation@gereso.fr](mailto:formation@gereso.fr)

### ESPACE **FORMATION**

22 Place de Catalogne - 75014 Paris

Tél : 01 42 18 13 08 - E-mail : [espaceformation@gereso.fr](mailto:espaceformation@gereso.fr)

[www.gereso.com](http://www.gereso.com)