



GS *Privilèges*

**bilan de retraite**



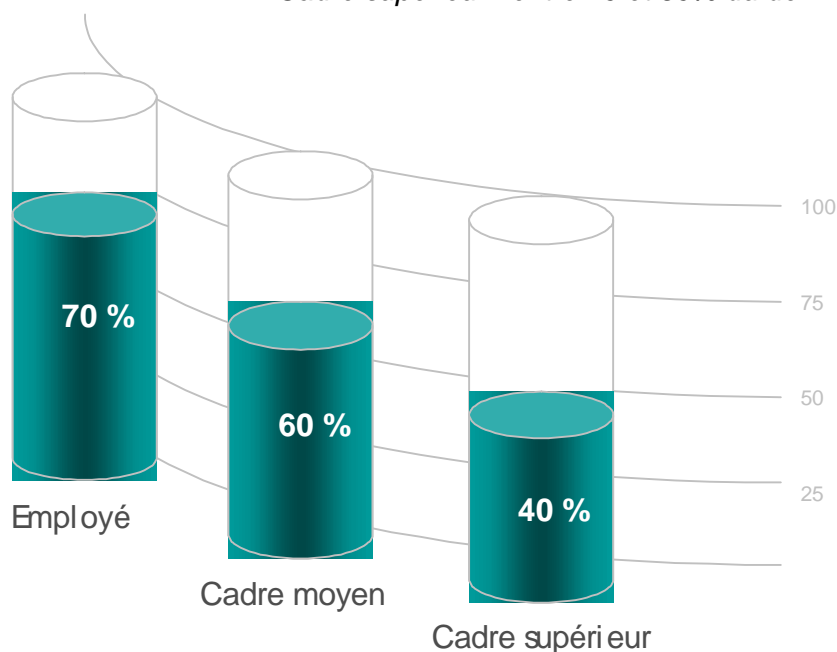


# POURQUOI FAIRE UN BILAN DE RETRAITE INDIVIDUEL ?

**86 % des salariés sont préoccupés  
par le montant de leurs futures prestations de  
retraite**

**En moyenne le taux de remplacement se situe  
entre 40% et 70 % du dernier salaire**

*Employé : environ 70% du dernier salaire  
Cadre moyen : entre 60 et 65% du dernier salaire  
Cadre supérieur : entre 40 et 50% du dernier salaire*



# PARCE QUE CHAQUE SALARIE SE POSE CERTAINES QUESTIONS...

Pourrai-je partir à la retraite avant 60 ans ?

A quel âge pourrai-je partir à la retraite au taux plein ?

Quelle sera ma décote si je prends ma retraite avant d'avoir le taux plein ?

Quel sera mon gain si je prends ma retraite après avoir eu le taux plein ?

A quels taux seront liquidés mes régimes complémentaires ?

Combien me coûterait un rachat de trimestres à mon régime de base ?

Combien me coûterait de racheter des points ARRCO et AGIRC ?

Combien épargner pour augmenter ma retraite de X euros par mois ?

Comment optimiser mes périodes travaillées à l'étranger ?

Continuer de travailler me sert-il à améliorer ma retraite ?

Si je souhaite partir plus tôt, le rachat de trimestres est-il intéressant ?

Et puis-je en minimiser le coût ?

Existe-t-il des moyens d'augmenter le montant de ma retraite sans effort d'épargne ?

Comment choisir le dispositif de fin de carrière le plus adapté à ma situation personnelle et professionnelle ?

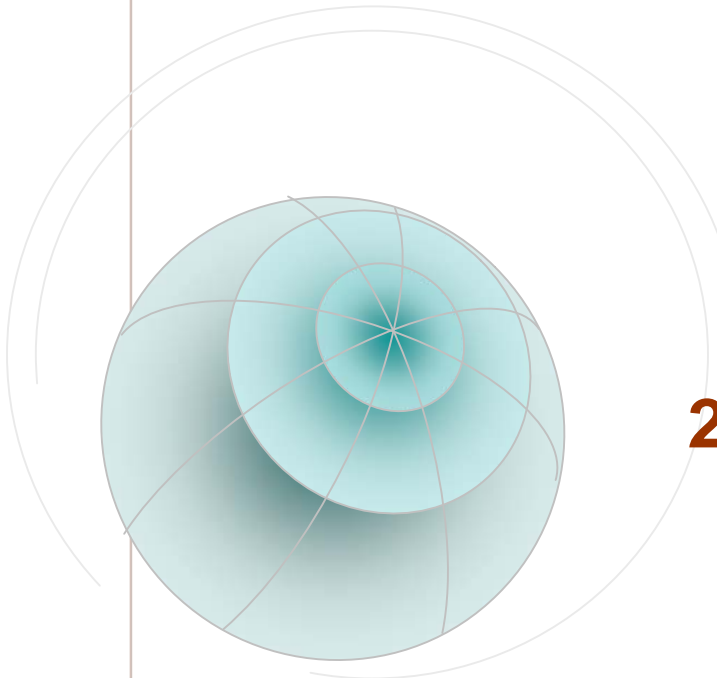




# LA REPONSE DE GRAS SAVOYE

## Une approche adaptée selon les besoins de chaque salarié

Gras Savoye vous accompagne dans l'identification des problématiques de retraite et dans la définition de solutions personnalisées.



### 1 Bilan standard Connaître le montant de sa retraite et sa date de départ

- 4 Simuler le montant de sa retraite selon 7 dates de départ différentes,
- 4 Calculer sa date optimale de départ et la pension de réversion de son conjoint.

### 2 Bilan Approfondi Optimiser le montant de sa retraite et sa date de départ

- 4 Simuler le montant de sa retraite selon 7 dates de départ différentes avec intégration des retraites supplémentaires,
- 4 Analyser la pertinence de rachat de trimestres d'années d'études ou incomplètes,
- 4 Calculer sa date optimale de départ et la pension de réversion de son conjoint,
- 4 Etudier l'intérêt d'un cumul emploi-retraite salarié à temps plein.

### 3 Bilan Stratégie Retraite ® Accéder aux schémas d'optimisation

- 4 Bénéficier de reconstitutions sur mesure avec analyse de récupérations et de rachats de trimestres à l'étranger (attention à l'augmentation, de l'ordre de 6.000€ à 24.000€ maximum l'année, des tarifs de rachats prévue au 1er janvier 2011),
- 4 Etudier la pertinence de rachat de trimestres d'années d'études ou incomplètes,
- 4 Simuler le montant de sa retraite avec intégration des retraites supplémentaires,
- 4 Calculer sa date optimale de départ et si besoin la pension de réversion de son conjoint.



## Quand choisir le Bilan Approfondi ?

- 4 si vous désirez connaître le montant de votre retraite et de la pension de réversion de votre conjoint selon 7 hypothèses de date de départ
- 4 si vous souhaitez étudier la possibilité de partir plus tôt : date optimale de départ, rachats d'années d'étude, ...
- 4 si vous souhaitez analyser la pertinence d'un cumul emploi retraite salarié

### Date optimale de liquidation de vos droits

Comparaison des différentes simulations							
Date de liquidation	01/10/2014	01/10/2015	01/07/2016	01/10/2016	01/10/2017	01/10/2018	01/09/2019
Soit à l'âge de	60 ans 1 mois	61 ans 1 mois	61 ans 10 mois	62 ans 1 mois	63 ans 1 mois	64 ans 1 mois	65 ans
Retraite nette / mois	4 798 €	5 114 €	5 342 €	5 373 €	5 499 €	5 621 €	5 727 €
Retraite nette / an	57 575 €	61 364 €	64 098 €	64 477 €	65 986 €	67 457 €	68 727 €
Mois supplémentaires travaillés *		12	9	3	12	12	11
Soit une évolution nette mensuelle de *		316 €	228 €	32 €	126 €	123 €	106 €
Soit une évolution nette annuelle de *		3 789 €	2 734 €	379 €	1 509 €	1 471 €	1 270 €
Evolution moyenne de la pension annuelle nette par année supplémentaire travaillée *		3 789 €	3 646 €	1 514 €	1 509 €	1 471 €	1 386 €
Soit en pourcentage de la pension nette annuelle totale *		6,17%	5,69%	2,35%	2,29%	2,18%	2,02%

\* par rapport à la simulation précédente

## Quand choisir le Bilan Stratégie ?

- 4 **Si vous avez travaillé à l'étranger** (expatriation ou stage) : analyse de récupération et de rachats de trimestre à l'étranger
- 4 Si vous désirez étudier la **pertinence et la rentabilité des différents rachats possibles**
- 4 Si vous souhaitez analyser tous les **arbitrages envisageables pour optimiser votre activité future** : simulations de cumul emploi retraite salarié ou non salarié, passage à mi-temps...
- 4 Si vous êtes au **chômage** ou craignez de l'être et vous posez la question de savoir à quelle date liquider vos droits à la retraite.

### Le cumul emploi-retraite salarié

Afin d'analyser l'intérêt financier de chaque scénario nous avons comparé les hypothèses suivantes :

- prendre votre retraite à 65 ans (hypothèse 1) ;
- effectuer un cumul emploi-retraite **sans racheter de trimestre** (hypothèse 2) ;
- effectuer un cumul emploi-retraite **avec rachat de trimestre(s)** (hypothèse 3).

Le tableau ci-dessous reprend ces hypothèses et leurs points clés :

	65 ans (hyp. 1)	CER* sans rachat (hyp.2)	CER* avec rachat (hyp. 3)
Date de cessation d'activité	01/09/2019	01/09/2019	01/09/2019
Date de liquidation des droits	01/09/2019	01/07/2016	01/10/2014
Age de liquidation des droits	65 ans	61 ans 10 mois	60 ans 1 mois
Rachat de trimestres	non	non	oui
Coût du rachat net d'impôt	0 €	0 €	16 061 €

\* CER : cumul emploi retraite

#### Analyse et recommandations

La comparaison de la liquidation de vos droits à 65 ans avec le dispositif de cumul emploi-retraite et un éventuel rachat de trimestres nous permet de constater les points suivants :

	Cumul emploi-retraite sans rachat	Cumul emploi-retraite avec rachat
Gain généré par le cumul fin 2019	201 434 €	285 007 €
Gain constaté à l'âge de 75 ans	155 139 €	214 830 €
Gain constaté à l'âge de 85 ans	108 845 €	144 654 €



# UN ACCOMPAGNEMENT DE VOS SALARIES

Gras Savoye vous propose une prestation de réalisation de bilans de retraite pour accompagner les cadres supérieurs et les dirigeants dans leurs réflexions sur la préparation de leur retraite.

Gras Savoye a choisi de s'associer à Maximis Retraite, dont l'expertise dans le traitement des cadres supérieurs est unanimement reconnue.

Nous entendons fournir aux cadres et dirigeants la réponse à la totalité des questions qu'ils se posent et à les accompagner dans leur Stratégie Retraite © tant sur le plan patrimonial, professionnel, humain que sur le plan de la prévoyance.

## Un audit spécifique pour les cas les plus complexes

Un projet spécifique, la prise en compte des périodes d'activités à l'étranger, l'opportunité d'un cumul emploi-retraite...

## Une aide à la liquidation des régimes de retraite

Complexité des différents régimes, vérification et correction des éléments de carrières, liquidation des droits...

## Une formation spécifique pour préparer financièrement sa retraite.

Comprendre les régimes de cotisations, les rentes, construire son projet de retraite...

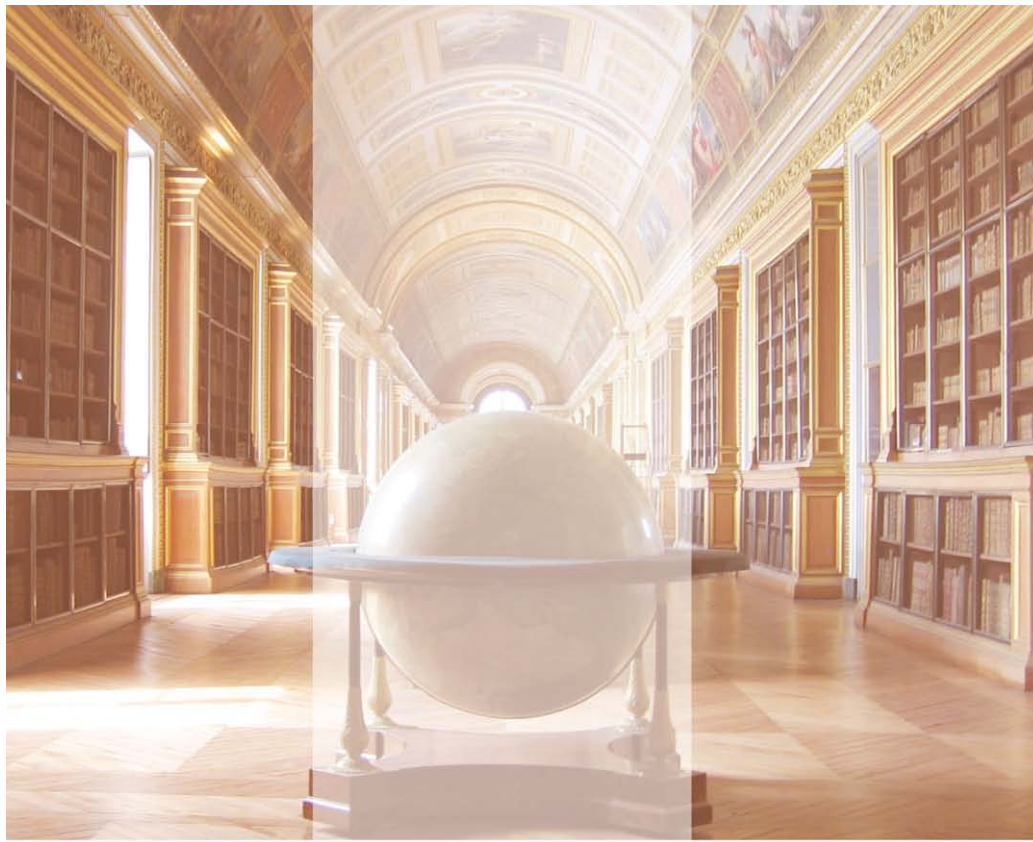
## Notre partenaire

**Maximis Retraite**, spécialiste du conseil en info-retraite sur mesure et en optimisation de retraites, capitalise plus de 70.000 heures de reconstitution de carrières, plus de 25.000 simulations personnalisées et plusieurs milliers d'audits.

Par une approche tant prospective que patrimoniale de la retraite, nous offrons à vos cadres une vision globale permettant d'avoir une vision claire et précise de leur situation future, tout en soulignant l'intérêt éventuel de différents schémas d'optimisation (rachats de trimestres, de points, validation de périodes à l'étranger, date optimale de liquidation, cumul emploi retraite) sur la base de simulations et projections adaptées et personnalisées à chacun.

## NOS TARIFS 2010 - 2011

Tarifs en vigueur jusqu'au 31/12/2011	Bilan standard	Bilan approfondi	Bilan stratégie
<b>Reconstitution de carrière et simulation de retraite</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
- Choix des dates de départs	X	X	X
- Choix des rémunérations futures	X	X	X
- Recueil et contrôle des documents transmis	X	X	X
- Interrogation des caisses de retraite (délai supplémentaire : 3 mois)	Si nécessaire	Si nécessaire	Si nécessaire
- Identification des erreurs et oublis principaux	X	X	X
- Simulation du montant de votre retraite en fonction de votre âge	X	X	X
- Calcul du montant de la pension de réversion du conjoint	X	X	X
- Intégration des retraites supplémentaires (article 83, Prefon, Corem, Madelin)		X	X
- Suivi des éventuelles corrections auprès des caisses (6 à 24 mois)			option, sur devis
<b>Etude des rachats</b>		<b>X</b>	<b>X</b>
- Années d'études ou années incomplètes		X	X
- Points ARCCO et AGIRC		X	X
- Périodes à l'étranger			X
<b>Arbitrages personnalisés</b>		<b>X</b>	<b>X</b>
- Arbitrage de date de liquidation AGIRC, tranche C		X	X
- Cumul emploi-retraite salarié / retraite progressive		X	X
- Salarié / statut TNS (dirigeant SAS ou majoritaire SARL)			X
- Chômage et / ou retraite avec ou sans rachat d'années d'études			X
- Carrière incomplète, personne hors activité : choix 60-65 ans			X
- Cumul emploi-retraite non salarié / cumul emploi-retraite salarié			X
- Choix d'un statut juridique (auto entrepreneur / création d'une SARL)			X
- Choix d'un organisme de retraite pour statut non salarié (CIPAV / RSI)			X
<b>Entretien personnalisé</b>		<b>Entretien téléphonique</b>	<b>Consultation (+/- 2 h)</b>
<b>Tarifs (HT)</b>	<b>800 €</b>	<b>1 500 €</b>	<b>3 200 €</b>
<b>Délai de traitement à réception des documents</b>	<b>20 jours</b>	<b>20 jours</b>	<b>30 jours</b>



### Votre contact Gras Savoye :



**Gras Savoye - société de courtage d'assurance et de réassurance**

Siège social : 2 à 8, rue Ancelle - BP 129 - 92202 Neuilly-sur-Seine Cedex - Tél. 01 41 43 50 00 - Fax : 01 41 43 55 55 - <http://www.grassavoye.com>

S.A au capital de 1.432.600 euros - 311 248 637 R.C.S. Nanterre - N° FR 61311248637

Intermédiaire immatriculé à l'Orias sous le N°07 001 707 (<http://www.orias.fr>)

Sous le contrôle de l'ACP, Autorité de Contrôle Prudentiel. 61, rue Taitbout 75436 Paris Cedex 9

Conception et rédaction : GRAS SAVOYE Prévoyance & Retraite © - Document non contractuel - Photographies : FOTOLIA / FOTOSEARCH

Version 1.0 - DPR/BG/Septembre 2010