Offre de service : Bilan & Stratégie retraite



Formalités, contrôle des points, organismes à contacter... les démarches avant de partir en retraite sont longues et fastidieuses. Entre taux plein, départ anticipé ou rachat de trimestres, avez-vous envisagé toutes les solutions pour optimiser vos revenus à la retraite ? Alliance Mozaik vous accompagne pour estimer vos droits à la retraite et bâtir une réelle stratégie pour couvrir vos futurs besoins.

Nous vous proposons deux solutions pour préparer votre retraite



Bilan retraite

Une première approche de vos futurs revenus à la retraite. Vous avez moins de 45 ans... et souhaitez estimer rapidement vos droits à la retraite. Alliance Mozaik évalue vos droits à retraite.



Stratégie retraite

Des conseils personnalisés pour optimiser vos revenus à la retraite Vous avez 45 ans et plus... et souhaitez un diagnostic de vos droits à la retraite pour bâtir une stratégie d'optimisation... Alliance Mozaik calcule vos droits, simule des hypothèses d'optimisation et conforte vos choix.

Posez-vous les bonnes questions!

- A quel âge partir?
- Combien allez-vous toucher à la retraite?
- Si vous deviez anticiper une dépendance, seriez- vous couvert(e) ?
- \bullet Toujours ou plus envie de travailler... quelles incidences ?
- Veuvage, divorce... votre situation matrimoniale a changé, quels en seront les impacts ?

Pour aller plus loin! Avec Alliance Mozaik

- Stratégie patrimoniale du <u>dirigeant</u>
- Optimisation de la rémunération
- Diagnostic prévoyance...

Vos avantages à nous confier cette mission

- Vous assurer d'un revenu suffisant pour couvrir vos besoins futurs, y compris en cas de dépendance ou d'invalidité.
- Votre sérénité: pas de mauvaise surprise, vous saurez combien vous percevrez lors de votre départ à la retraite.
- Bénéficiez d'avantages fiscaux en construisant votre stratégie retraite.



Deux solutions pour préparer votre retraite

	Bilan retraite à partir de 1000€ HT	Stratégie retraite à partir de 1800€ HT
VOUS & VOS OBJECTIFS	Estimer vos droits à la retraite Mieux vous garantir	Bâtir une stratégie retraite pour satisfaire vos besoins
NOTRE OFFRE	Une 1ère approche de vos futurs revenus	Des conseils personnalisés pour optimiser vos revenus

Alliance Mozaik évalue vos droits à retraite

- Recueil des relevés de carrière ou relevés de points des régimes obligatoires
- 2. Vérification de votre relevé de carrière
- 3. Évaluation des droits restants à acquérir selon les régimes
- 4. Calcul des droits acquis
- 5. Détermination de l'âge de départ à taux plein
- 6. Simulations de départ en retraite entre 60 et 67 ans
- 7. Restitution pédagogique à partir de simulations illustrées

•	•
	•
	•
•	

Alliance Mozaik calcule vos droits, simule des hypothèses d'optimisation et conforte vos choix

- 1. Contenu du bilan retraite
- 2. Synthèse de vos contrats retraite
- 3. Étude de la réversion
- 4. Analyse du cumul emploi / retraite
- 5. Analyse de la retraite progressive
- 6. Préconisations pour assurer un complément retraite

•

Option

Option

Options supplémentaires

- 1. Analyse de la carrière longue
- 2. Calcul de l'impact lié au rachat de trimestres

Les Démarches possibles

- 1. Inventaire des points à traiter lors de la liquidation retraite
- 2. Demande d'attestation pour carrière longue
- 3. Demande et suivi du rachat de trimestres

Option		
Option		

150€ HT 500€ HT 350€ HT





Votre contact

Sandrine Labat

Conseillère clients - Pôle dirigeants
s.labat@alliancemozaik.com
Tél. 04 86 18 10 62 - www.alliancemozaik.com