

Offre de service : Bilan & Stratégie retraite



Anticipez votre retraite pour couvrir vos futurs besoins

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) ?
- 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 dirigeant
- 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.



Alliance Mozaik
Les émulateurs de l'entrepreneur

Deux solutions pour préparer votre retraite

Bilan retraite
à partir de 800€ HT

Stratégie retraite
à partir de 1500€ HT

VOUS & VOS OBJECTIFS	Moins de 45 ans Estimer vos droits à la retraite Mieux vous garantir	45 ans et plus Bâter 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

1. Recueil des relevés de carrière ou relevés de points des régimes obligatoires et facultatifs, par une collecte des informations auprès du dirigeant
2. Calcul des droits acquis
3. Détermination de l'âge de départ à taux plein
4. Simulations de départ en retraite entre 60 et 67 ans
5. Détermination des besoins en couverture complémentaire : rente viagère, temporaire et assurance dépendance
6. 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 simplifié
2. Evaluation des droits restants à acquérir selon les régimes
3. Définition d'hypothèses de départ (PERP, assurance vie, rachat de points...)
4. Analyse de la reversion
5. Analyse du cumul emploi / retraite
6. Analyse d'un départ à la retraite anticipé
7. Préconisations pour assurer un complément retraite



Full service retraite

1. Alliance Mozaik prend contact directement avec vos caisses pour recueillir l'ensemble des documents nécessaires à l'analyse.
2. En cas d'erreur constatée, Alliance Mozaik effectue les démarches correctives auprès des organismes d'assurance.
3. Calcul de l'impact lié au rachat de trimestres
4. Simulation des primes à verser pour constituer un supplément de retraite

Option

Option

Option

Option

Option

Option

Option

Option



Votre contact

Sandrine Labat

Conseillère clients - Pôle dirigeants

s.labat@espacemozaik.com

Tél. 04 86 18 10 20 - www.espacemozaik.com