



DIAGNOSTIC RETRAITE

UNE APPROCHE STRATÉGIQUE



ANTICIPEZ VOTRE DÉPART

Vous avez besoin de disposer d'une approche globale pour définir votre stratégie de retraite adaptée à votre situation personnelle et à vos objectifs.

- Pourrai-je partir à la retraite avant 62 ans ?
- Quel sera le montant de ma pension ?
- À quel âge et à quelle date pourrai-je partir à taux plein ?
- Si je souhaite partir plus tôt, le rachat de trimestres est-il intéressant ?
- Comment puis-je bénéficier des nouvelles règles de cumul emploi-retraite ?
- Concrètement, comment liquider ma retraite ?



RECONSTITUEZ
correctement votre carrière :
95 % des relevés de carrière
sont incomplets !



DES CONSEILS AVISÉS
pour faire le bon choix :
Vos choix d'aujourd'hui
permettront les choix
de demain !

VOS CONTACTS :

Sandrine FOURMENT
Expert-Comptable Associée
Manager Département Expertise Sociale
05 34 60 23 33
sfourment@bgh.fr

Mylène CABROL
Consultante en Protection Sociale
05 34 60 23 31
mcabrol@bgh.fr



DIAGNOSTIC RETRAITE UN ACCOMPAGNEMENT PERSONNALISÉ

ANTICIPER

1

- Entretien avec une spécialiste
- Reconstitution de carrières
- Investigations : recherche de toutes les périodes pouvant être validées
- Calcul de la valeur des droits manquants
- Régularisations auprès des caisses

2

OPTIMISER

- Recherche des dispositifs de retraite qui vous permettent d'améliorer vos pensions
- Présentation des solutions qui s'offrent à vous
- Projections par dispositifs et dates de départ retenues

3

PRÉCONISER

- Remise de votre Diagnostic Retraite
- Présentation du rapport
- Explications et conseils
- Décision et choix des actions

LIQUIDATION RETRAITE

4

GÉRER



- Respect des délais
- Vérification des conditions requises
- Application de la réglementation



ACCOMPAGNER

- Réalisation intégrale des formalités de demande de retraites
- Échanges avec les caisses
- Vérification des pensions
- Contestations éventuelles

