



AUDIT DE PROTECTION SOCIALE

CONTENU

- Le détail de vos garanties financières en cas de maladie ou d'accident
- Une estimation de vos droits de retraite : droits personnels et droits de réversion de 62 à 67 ans en tenant compte des dernières réformes.
- Le détail des calculs de vos droits retraite de base et complémentaire accumulés durant toutes votre carrière, tous régimes confondus.
- L'analyse des contrats de prévoyance et de retraite par capitalisation en cours
- Le calcul des leviers fiscaux existants pour les régimes supplémentaires.
- La mission ne comprend pas les démarches pour faire corriger les éventuelles erreurs ou omissions des caisses de retraite obligatoires.

BÉNÉFICES PROTECTION IMMÉDIATE

- S'apercevoir aujourd'hui si les garanties financières seront suffisantes demain en cas d'arrêt de travail pour faire face à ses besoins personnels financiers
- S'apercevoir aujourd'hui si la pérennité de l'entreprise demain n'est pas compromise en cas d'arrêt de travail (paiement des loyers ? coût d'un remplacement par des salariés aux 35H...).
- S'apercevoir aujourd'hui si en cas d'invalidité demain ses revenus sont suffisants pour ne pas être à la charge de sa famille.
- Estimer aujourd'hui le besoin de capitaux demain en cas de décès pour protéger sa famille
- Calculer le coût des garanties supplémentaires pour mettre en adéquation vos besoins et vos garanties.

BÉNÉFICES PROTECTION RETRAITE

- Vérifier l'exactitude de votre relevé de carrière et vous indiquer la marche à suivre pour le faire corriger si nécessaire
- Par anticipation choisir quand partir en retraite et adopter une stratégie pour y arriver dans les meilleures conditions
- Optimiser les régimes obligatoires en rachetant ou pas des trimestres
- Améliorer la protection du conjoint/concubin par l'optimisation des droits de réversion
- Vous accompagner pour vous aider à arbitrer entre régimes obligatoires et régimes supplémentaires
- Vérifier que vous investissez dans un bon produit par capitalisation jusqu'à votre départ en retraite.
- Utiliser les leviers fiscaux et sociaux pour diminuer vos charges et impôts.
- Imaginons que cet audit retraite vous permette d'optimiser de 100 € / mois votre retraite, cela fait 1 200 € par an soit sur une espérance de vie d'au moins 20 ans en retraite, un gain de 24 000 € : voici un exemple d'espérance de gains financiers avec cet audit.

INTERVENANTS, MÉTHODOLOGIE ET DÉLAIS

Cette mission sera réalisée en collaboration avec notre partenaire Jean-Loup Grouard d'AG2R LA MONDIALE, spécialisé en protection sociale, dans le cadre d'une convention passée avec l'Ordre des Experts-Comptables en deux rendez-vous.

La réalisation de cette étude s'opère au moyen d'une collecte d'informations (situation personnelle, relevé individuel de situation, ...) par notre partenaire qui se déplacera chez vous lors d'un premier rendez-vous.

L'Expert-comptable responsable de votre dossier aura connaissance au préalable de ce rapport afin de pouvoir en prendre connaissance et le compléter, et sera présent lors du deuxième rendez-vous de restitution, s'assurant ainsi de la fiabilité des résultats et de la pertinence des analyses et préconisations.

Nous vous remettons un dossier détaillé et nous vous commentons les résultats.

Vous aurez la possibilité d'adapter la mise en place des solutions complémentaires auprès de l'institution d'assurance de votre choix.



PARC D'ACTIVITÉS DE LA CESSOIE
91, RUE SIMON VOLLANT
59130 LAMBERSART
03.20.93.52.07

www.expertsteam.fr