



LETTRE DE MISSION

Calculer – Optimiser

- 1/ Identification de votre situation personnelle et professionnelle.
- 2/ Rappel de vos objectifs particuliers en perspective de la retraite.
- 3/ Recensement de vos droits en rapport avec votre carrière, au titre :
 - **Du régime de base**
Etablissement du relevé de l'assurance vieillesse faisant apparaître votre nombre de trimestres validés, tous régimes confondus.
Etablissement du relevé de vos salaires et/ou revenus annuels plafonnés revalorisés.
 - **Du régime complémentaire**
Etablissement des relevés des caisses complémentaires (ARRCO, AGIRC et autres régimes) faisant apparaître votre nombre de points acquis.
 - **Du régime supplémentaire**
Estimation de vos pensions des régimes supplémentaires par capitalisation (Loi Madelin, art. 83, ...).

Analyse de la cohérence entre vos rémunérations annuelles et vos droits acquis au titre des régimes de base, complémentaires et supplémentaires.
- 4/ Estimation, à des âges différents, du montant de vos droits à la retraite de base, à la retraite complémentaire et à la retraite des régimes supplémentaires, à partir des éléments recueillis et en tenant compte de votre situation actuelle prolongée jusqu'au terme envisagé.
- 5/ Estimation du montant de vos pensions de réversion des régimes de base, complémentaires et supplémentaires.
- 6/ Constats et analyse de votre situation personnelle au regard de vos droits à la retraite.
Mise en évidence des points forts et des points faibles.
- 7/ Inventaire et préconisations des modes d'optimisation de vos droits aux régimes de base, complémentaires et supplémentaires et de vos conditions de départ à la retraite tenant compte de vos objectifs particuliers.
Règles de la décote, de la sur cote, du rachat de trimestre, du cumul emploi/retraite.
Impact d'un choix de cessation d'activité à des âges différents.
Impact de la réforme FILLON sur votre fin d'activité. Gestion des nouvelles contraintes et des nouvelles opportunités tenant compte de votre situation personnelle.

Annexes

Principes généraux et mode de calcul de vos droits à la retraite.

Conditions d'attribution des pensions de réversion, tous régimes confondus.

- 8/ Remise, par voie postale, de votre étude sur CD ROM.
- 9/ Commentaires personnalisés au cours d'un entretien téléphonique.

Signature :



Optimaretraite

Prix et délais

Personne seule :

Nos honoraires s'élèveront pour cette mission à 2 000 € HT (2 392 € TTC). Un acompte de 50 % du montant TTC représentant 1 196 € TTC (1 000 € HT) sera demandé en début de mission, le solde à la remise de l'étude.

Pour bénéficier d'une remise de 25 %, notez votre code personnel :

Nos honoraires s'élèveront dans ce cas à 1 500 € HT (1 794 € TTC). Un acompte de 50 % du montant TTC représentant 897 € TTC (750 € HT) sera demandé en début de mission, le solde à la remise de l'étude.

Couple :

Nos honoraires s'élèveront pour cette mission à 3 000 € HT (3 588 € TTC). Un acompte de 50 % du montant TTC représentant 1 794 € TTC (1 500 € HT) sera demandé en début de mission, le solde à la remise de l'étude.

Pour bénéficier d'une remise de 25 %, notez votre code personnel :

Nos honoraires s'élèveront dans ce cas à 2 250 € HT (2 691 € TTC). Un acompte de 50 % du montant TTC représentant 1 345,50 € TTC (1 125 € HT) sera demandé en début de mission, le solde à la remise de l'étude.

Les délais d'intervention sont de trois mois après l'obtention de tous les documents nécessaires à la réalisation de votre étude.

Informations importantes

Dès réception de votre commande nous vous enverrons :

- des documents à remplir afin de compléter votre dossier,
- un double de la présente lettre de mission dûment signée par nos soins,
- une facture correspondant à votre chèque d'acompte.

Je soussigné(e) Madame, Monsieur déclare avoir pris connaissance des conditions générales, notamment de ma faculté de renonciation, en accepter les termes et donner mon accord pour la présente lettre de mission.

Fait en deux exemplaires à : le :

Pour
Madame, Monsieur.....

Pour Optimaretraite
Le gérant

Signature :



LETTRE DE MISSION

Calculer – Optimiser

- 1/ Identification de votre situation personnelle et professionnelle.
- 2/ Rappel de vos objectifs particuliers en perspective de la retraite.
- 3/ Recensement de vos droits en rapport avec votre carrière, au titre :
 - **Du régime de base**
Etablissement du relevé de l'assurance vieillesse faisant apparaître votre nombre de trimestres validés, tous régimes confondus.
Etablissement du relevé de vos salaires et/ou revenus annuels plafonnés revalorisés.
 - **Du régime complémentaire**
Etablissement des relevés des caisses complémentaires (ARRCO, AGIRC et autres régimes) faisant apparaître votre nombre de points acquis.
 - **Du régime supplémentaire**
Estimation de vos pensions des régimes supplémentaires par capitalisation (Loi Madelin, art. 83, ...).

Analyse de la cohérence entre vos rémunérations annuelles et vos droits acquis au titre des régimes de base, complémentaires et supplémentaires.
- 4/ Estimation, à des âges différents, du montant de vos droits à la retraite de base, à la retraite complémentaire et à la retraite des régimes supplémentaires, à partir des éléments recueillis et en tenant compte de votre situation actuelle prolongée jusqu'au terme envisagé.
- 5/ Estimation du montant de vos pensions de réversion des régimes de base, complémentaires et supplémentaires.
- 6/ Constats et analyse de votre situation personnelle au regard de vos droits à la retraite.
Mise en évidence des points forts et des points faibles.
- 7/ Inventaire et préconisations des modes d'optimisation de vos droits aux régimes de base, complémentaires et supplémentaires et de vos conditions de départ à la retraite tenant compte de vos objectifs particuliers.
Règles de la décote, de la sur cote, du rachat de trimestre, du cumul emploi/retraite.
Impact d'un choix de cessation d'activité à des âges différents.
Impact de la réforme FILLON sur votre fin d'activité. Gestion des nouvelles contraintes et des nouvelles opportunités tenant compte de votre situation personnelle.

Annexes

Principes généraux et mode de calcul de vos droits à la retraite.

Conditions d'attribution des pensions de réversion, tous régimes confondus.

- 8/ Remise, par voie postale, de votre étude sur CD ROM.
- 9/ Commentaires personnalisés au cours d'un entretien téléphonique.

Signature :



Prix et délais

Personne seule :

Nos honoraires s'élèveront pour cette mission à 2 000 € HT (2 392 € TTC). Un acompte de 50 % du montant TTC représentant 1 196 € TTC (1 000 € HT) sera demandé en début de mission, le solde à la remise de l'étude.

Pour bénéficier d'une remise de 25 %, notez votre code personnel :

Nos honoraires s'élèveront dans ce cas à 1 500 € HT (1 794 € TTC). Un acompte de 50 % du montant TTC représentant 897 € TTC (750 € HT) sera demandé en début de mission, le solde à la remise de l'étude.

Couple :

Nos honoraires s'élèveront pour cette mission à 3 000 € HT (3 588 € TTC). Un acompte de 50 % du montant TTC représentant 1 794 € TTC (1 500 € HT) sera demandé en début de mission, le solde à la remise de l'étude.

Pour bénéficier d'une remise de 25 %, notez votre code personnel :

Nos honoraires s'élèveront dans ce cas à 2 250 € HT (2 691 € TTC). Un acompte de 50 % du montant TTC représentant 1 345,50 € TTC (1 125 € HT) sera demandé en début de mission, le solde à la remise de l'étude.

Les délais d'intervention sont de trois mois après l'obtention de tous les documents nécessaires à la réalisation de votre étude.

Informations importantes

Dès réception de votre commande nous vous enverrons :

- des documents à remplir afin de compléter votre dossier,
- un double de la présente lettre de mission dûment signée par nos soins,
- une facture correspondant à votre chèque d'acompte.

Je soussigné(e) Madame, Monsieur déclare avoir pris connaissance des conditions générales, notamment de ma faculté de renonciation, en accepter les termes et donner mon accord pour la présente lettre de mission.

Fait en deux exemplaires à : le :

Pour
Madame, Monsieur.....

Pour Optimaretraite
Le gérant

Signature :



MANDAT

Nom :

Prénom :

Nom de jeune fille :

Date de naissance :

N° Sécurité Sociale : _ / _ _ / _ _ / _ _ / _ _ _ / _ _ _ / clé _ _

Adresse personnelle :

Code postal :

Ville :

**Je donne mandat à Optimaretraite,
Centre d'affaires - 18, allée du Lac St André - 73382 LE BOURGET DU LAC Cedex**

afin qu'en mon nom, Optimaretraite puisse recueillir auprès des employeurs, des organismes de retraite par répartition et des institutions de retraite par capitalisation, l'ensemble des informations nécessaires à l'évaluation de mes droits à la retraite :

- auprès des employeurs : historique des rémunérations, régimes de retraite en vigueur, noms et adresses des organismes, accords d'entreprise, conventions spécifiques...
- auprès des organismes de retraite par répartition : relevés de carrière, nombre de trimestres acquis, relevés de points...
- auprès des institutions de retraite par capitalisation : conditions générales et particulières des contrats, historique des participations aux bénéfiques, historique des valeurs de l'épargne acquise...

Je donne ce mandat à compter de ce jour pour une durée indéterminée.

Cachet de
Optimaretraite

Fait à

Le

Signature du mandant précédée de la mention
« lu et approuvé et bon pour mandat »

Signature :



Optimaretraite

INFORMATIONS GENERALES

Nom :	Prénom :
Adresse postale : Code postal : Ville :	
<u>E-mail</u> : Fax :	Téléphone fixe : Téléphone mobile :
Date de naissance :	
Situation matrimoniale : Célibataire – Pacsé(e) – Marié(e) – Divorcé(e) – Veuf(ve) * * rayer les mentions inutiles	
<ul style="list-style-type: none">• nom, prénom du conjoint :• date de naissance du conjoint :• date du mariage :• si divorce(s), durée du ou des mariage(s) :	
Nombre d'enfant(s) élevé(s) :	
<ul style="list-style-type: none">• nom(s) et prénom(s) :• date(s) de naissance :	
Statut social : Salarié – Fonctionnaire – Artisan – Commerçant – Profession libérale – Agriculteur * * rayer les mentions inutiles	
Profession :	
Nom ou raison sociale de l'employeur :	
Adresse postale : Code postal : Ville :	
Salaire annuel brut * :	
Revenu annuel brut * (BIC, BNC, ...) :	
* n'indiquez que les revenus professionnels, à l'exclusion de tous les autres (dividendes, revenus fonciers, revenus de valeurs mobilières, ...)	
Période du service militaire :	
Souhaitez-vous transmettre une copie de nos correspondances et de votre étude à votre conseiller habituel ? Si oui :	
Nom : Prénom :	
Profession : Téléphone :	
Adresse postale : Code postal : Ville :	
E-mail :	



HISTORIQUE

Nom : Prénom :

CARRIERE

Périodes	Entreprises	Statuts	Caisses d'affiliation	Observations
-		Cadre <input type="checkbox"/> Non cadre <input type="checkbox"/> TNS <input type="checkbox"/>		
-		Cadre <input type="checkbox"/> Non cadre <input type="checkbox"/> TNS <input type="checkbox"/>		
-		Cadre <input type="checkbox"/> Non cadre <input type="checkbox"/> TNS <input type="checkbox"/>		
-		Cadre <input type="checkbox"/> Non cadre <input type="checkbox"/> TNS <input type="checkbox"/>		
-		Cadre <input type="checkbox"/> Non cadre <input type="checkbox"/> TNS <input type="checkbox"/>		
-		Cadre <input type="checkbox"/> Non cadre <input type="checkbox"/> TNS <input type="checkbox"/>		
-		Cadre <input type="checkbox"/> Non cadre <input type="checkbox"/> TNS <input type="checkbox"/>		

ANNEES D'ETUDES

Indiquez uniquement les années d'études sanctionnées par un diplôme et effectuées dans des établissements d'enseignement supérieur, des écoles techniques supérieures, des grandes écoles et classes préparatoires du second degré. Les diplômes équivalents délivrés par un Etat membre de l'Union Européenne sont pris en compte.

De 19 __ __ à 19 __ __	Diplôme obtenu :	Lieu :
De 19 __ __ à 19 __ __	Diplôme obtenu :	Lieu :

Photocopies à joindre :

- Carte d'identité ;
- Bulletins de paie significatifs (changement de statut, d'employeur, de rémunération...);
- Derniers relevés de points de vos caisses de retraite complémentaire ;
- Derniers relevés de situation de vos contrats de retraite supplémentaire ;
- Document le plus récent entre l'avis d'imposition et la déclaration des revenus.

Signature :



OBJECTIFS PARTICULIERS

Cette rubrique vous permet de définir vos intentions dans la perspective de votre retraite. Les objectifs que vous énoncerez seront pris en compte dans nos préconisations. Ils pourront avoir un impact en terme de gestion d'activité.

Voici quelques exemples qui peuvent orienter votre réflexion :

- A quel âge souhaiteriez-vous libérer vos droits à la retraite ?
- Voudriez-vous cumuler un emploi et une pension de retraite ?
- Quel serait pour vous le montant minimum de retraite à percevoir ?
- Souhaiteriez-vous protéger plus particulièrement votre conjoint ?
- Auriez-vous un projet de transmission ou de cession d'entreprise ?
- .../... ?

Signature :

Nom :	Prénom :
Adresse :	
N° Sécurité Sociale :	

--

Monsieur le Directeur,

Je vous prie de bien vouloir m'adresser dans les meilleurs délais :

- un relevé de carrière faisant apparaître :
 - le nombre de trimestres acquis à ce jour
 - le revenu annuel moyen

Vous remerciant par avance d'une prompte réponse, veuillez agréer, Monsieur le Directeur, l'expression de ma considération distinguée.

Signature :

Nom :	Prénom :
Adresse :	
N° Sécurité Sociale :	

--

Monsieur le Directeur,

Je vous prie de bien vouloir m'adresser dans les meilleurs délais :

- le nom des caisses de retraite auxquelles j'ai cotisé durant toute ma carrière.

Vous remerciant par avance d'une prompte réponse, veuillez agréer, Monsieur le Directeur, l'expression de ma considération distinguée.

Signature :

Nom :	Prénom :
Adresse :	
N° Sécurité Sociale :	

--

Monsieur le Directeur,

Je vous prie de bien vouloir m'adresser dans les meilleurs délais :

- un relevé de carrière faisant apparaître :

le nombre de points acquis à ce jour
la valeur actuelle du point

Vous remerciant par avance d'une prompt réponse, veuillez agréer, Monsieur le Directeur, l'expression de ma considération distinguée.

Signature :
