

SOMMAIRE

- OPTINEO Retraite au MEDEF
Loire Atlantique le 7 février 2013

- Témoignage de Mr Philippe
de Portzamparc, Président de la
société de bourse PORTZAMPARC

*Partenaires : Le Bilan Retraite, un
outil fiable au service d'une
stratégie globale*

Qui sommes nous ?



Optinéo Retraite est une société
indépendante, constituée
d'Experts issus des Institutions
de Retraite.

➤ *En savoir plus...*

Espace Antares-Belle Etoile
1 rue Jupiter
44470 – CARQUEFOU

Tél : 09.80.84.01.84
Fax : 09.85.84.01.84

E-mail :
contact@optineoretraite.fr
www.optineoretraite.fr



ACTU...

Le club adhérent du 7 février 2013, présidé par François-Régis BOUYER, administrateur du Medef 44, était consacré aux problématiques liées à la Retraite.

Les consultants du cabinet OPTINEO RETRAITE, Pierre CHASSEIGNE et Pierre-Gilles CLAEYSSENS, ont présenté au cours de ce petit déjeuner, les enjeux et les différentes « stratégies retraite » qui s'offrent aux chefs d'entreprise, aussi bien à titre personnel que pour leur entreprise..

OPTINEO RETRAITE, fondé et dirigé par Monique MAHE et Pierre CHASSEIGNE, est une société indépendante, qui ne commercialise aucun produit financier ou d'assurance.

OPTINEO RETRAITE travaille en synergie avec d'autres professionnels du conseil (avocat, expert-comptable, notaire, CGPI,...) car les problématiques évoquées requièrent souvent des compétences multiples.

Forts de leur expérience professionnelle respective dans les institutions de Retraite et de Prévoyance et à leur maîtrise de la réglementation, ces experts proposent à leurs clients de réaliser un Bilan Retraite sur mesure, s'appuyant sur une reconstitution de carrière circonstanciée.

En effet, aborder la retraite d'une personne sans faire de véritable reconstitution de carrière est une gageure. Chaque parcours est unique, et l'expérience montre que les informations communiquées au travers des relevés de carrière ne sont pas souvent fiables.

Cette phase de consolidation est primordiale et constitue le socle sur lequel peut reposer une stratégie d'optimisation efficace.

Au travers du Bilan Retraite, OPTINEO RETRAITE apporte à ses clients un outil de réflexion permettant de bâtir et/ou de modifier leur stratégie dans les domaines de la retraite, de la prévoyance et de l'optimisation sociale à titre professionnel ou privé.

OPTINEO RETRAITE accompagne ses clients jusqu'à la retraite effective, en assurant le suivi et les démarches pour la liquidation retraite.



Mr Philippe de Portzamparc,
Président de la société de bourse
PORTZAMPARC

"Depuis une petite dizaine d'années, nous avons pris l'habitude d'orienter nos clients préoccupés par leur future retraite vers une structure capable de les aider dans leur choix et organisation de cette étape importante et ce, dans une réflexion patrimoniale. Mais, c'est bien connu, les cordonniers sont les plus mal chaussés...et moi-même, j'avais stocké dans un coin de mon bureau les relevés de la CARSAT et près de 40 ans de bulletins de salaire, pensant que tout cela était parfaitement au point.

C'est fin 2011 que j'ai commencé à réfléchir à séparer mes fonctions de Président et de Directeur Général en passant à compter du 1/7/2012 au statut "emploi-retraite". Il fallait donc vérifier que mon dossier était propre, carré...pensant que ce n'était qu'une formalité malgré les différents statuts de ma carrière (salarié, officier ministériel, double salariat avec holding...)

Mon expérience m'a permis de comprendre que ce monde que l'on croit organisé et structuré se révèle très incertain.

Il suffit de reprendre de vieux bulletins de salaire fait à la main pour constater que toute entreprise ou tout organisme de retraite est susceptible d'avoir accumulé des anomalies.

Optinéo Retraite assure donc une reconstitution complète de votre carrière, recalcule tout et s'adresse directement aux organismes pour faire corriger les erreurs du passé. C'est bien sûr complexe et laborieux, et vous vous contentez de donner un pouvoir général qui lui permet d'agir à votre place, dans les délais requis.

Quelques leçons à tirer :

Anticipez dès que possible votre décision et la mise à niveau de votre dossier car certains organismes sont très peu réactifs ;

Etudiez soigneusement avec votre conseil la date de déclenchement selon la réglementation qui évolue énormément, en tenant compte de certaines décotes ou surcotes selon vos âges, enfants...

Profitez de ces recherches pour faire le travail pour votre conjoint, même si la période travaillée a été courte : vous pourrez faire valider les périodes de maternité, etc., et être prêts à déclencher la retraite à la bonne date ;

Laissez un professionnel agir : c'est un gage d'efficacité à une période de la vie où vos priorités professionnelles vous mobilisent à 100 %."

Espace Antares-Belle Etoile
1 rue Jupiter 44470 – CARQUEFOU

Tél : 09.80.84.01.84 Fax : 09.85.84.01.84
E-mail : contact@optineoretraite.fr
www.optineoretraite.fr