

# CHEFS D'ENTREPRISE

DIRIGEANTS, INDÉPENDANTS,  
ARTISANS, COMMERÇANTS



La gestion stratégique de votre retraite

*Faites  
de la gestion active  
de vos droits,  
la clé de réussite  
de votre retraite !*



CIRDIS  
RETRAITE

CIRDIS Retraite est un bureau d'études et de conseils en retraite et protection sociale, composé d'experts de la retraite et de juristes.

Nous réalisons des études retraite et des prestations d'accompagnements, individuelles et personnalisées dédiées aux chefs d'entreprise pour :

- OPTIMISER SA RETRAITE
- SÉCURISER SES PENSIONS
- FACILITER SES DÉMARCHES



#### Expertise

de 40 régimes obligatoires de retraite français :

- Règles juridiques
- Calculs de retraite
- Expérience du traitement des dossiers par les caisses



#### Qualité relationnelle

Échanges individuels, Pédagogie, Disponibilité



#### Indépendance

- Entreprise indépendante détenue par ses fondateurs
- Aucun produit financier n'est commercialisé

# CHEFS D'ENTREPRISE

DIRIGEANTS, INDÉPENDANTS, ARTISANS, COMMERÇANTS

VOS SITUATIONS, VOS ENJEUX

## SÉCURISER & DÉCIDER POUR MA RETRAITE

- RÉGULARISER OU COMPENSER UN TROU DE CARRIÈRE
- «CARRIÈRE LONGUE», QUELLES SONT LES MEILLEURES OPTIONS POUR MA RETRAITE ?
- AVOIR ÉTÉ SALARIÉ ET NON SALARIÉ, QUEL IMPACT SUR MA RETRAITE ?

## MAXIMISER MA RETRAITE

- PRÉSERVER MES DROITS À LA RETRAITE APRÈS LA CESSIION DE MON ENTREPRISE
- RACHETER DES TRIMESTRES, EST-CE DÉCISIF ?
- EFFECTUER UN CUMUL EMPLOI-RETRAITE, EST-CE POSSIBLE DANS MA SITUATION ?

## DÉLÉGUER LES DÉMARCHES

- GAGNER DU TEMPS
- SE DÉCHARGER DE LA COMPLEXITÉ DES DÉMARCHES
- ABORDER LA RETRAITE AVEC SÉRÉNITÉ

NOS PRESTATIONS

1

### ÉTUDE PRÉPARATOIRE « IMPACT RETRAITE »

Durée\* : 1 à 3 mois  
Forfait

pour anticiper & optimiser

1. Détection des droits manquants qui impactent la retraite
2. Estimations de votre retraite selon différents scénarios
3. Décryptage & analyse des dispositifs de retraite adaptés à vos objectifs



- Entretien pédagogique avec rapport de synthèse pour vous guider dans vos choix pour la retraite
- Service téléphonique pendant 3 mois après l'entretien

+

### ACTUALISATION D'ÉTUDE

Durée\* : 1 à 2 mois  
Forfait ou Abonnement

Mise à jour de votre étude pour tenir compte :

1. De vos nouveaux objectifs et scénarios
2. Des évolutions réglementaires et paramétriques
3. Des mises à jour de vos relevés de carrière

2

### ASSISTANCE ACTIONS D'OPTIMISATION

Durée\* : 1 an  
Forfait

(si nécessaire suite à l'étude préparatoire)

Assistance aux démarches administratives préalables à la retraite :

- Régularisation de périodes manquantes
- Régularisation de trimestres à l'étranger
- Rachats de trimestres
- Mise en œuvre de dispositifs de retraite spécifiques
- ...

3

### ASSISTANCE LIQUIDATION

Durée\* : 1 an après la date de retraite  
Forfait

Assistance aux démarches administratives pour obtenir sa retraite & sécuriser ses pensions de droits français :

- Contrôle du respect des conditions préalables au déclenchement
- Analyse et mise en œuvre des demandes de régularisations
- Suivi de l'avancement et des traitements par les caisses de retraites
- Contrôle des pensions liquidées



## NOS CLIENTS TÉMOIGNENT

*Merci pour vos conseils, votre disponibilité sur une prestation longue. J'ai apprécié votre rigueur et votre précision (...) sur un sujet pointu. J'ai obtenu ce que nous avions prévu avec sérénité professionnalisme et surtout sans stress !*

**Vincent D, 62 ans, Paris, Ile-de-France**

*Votre accompagnement a grandement facilité mon passage à la retraite. (...) Je me suis sentie totalement sécurisée face à des démarches administratives qui me faisaient un peu peur.*

**Évelyne M, 63 ans, Bozel, Rhône-Alpes**

*Aide très appréciable, surtout lorsqu'on dépend de plusieurs régimes de retraite.*

**Alain G, 63 ans, Collonges, Rhône-Alpes**

*Des réponses aux principales questions pratiques que l'on est en droit de se poser à l'approche de la retraite et que l'on aurait du mal à faire soi-même. (...) j'ai les outils pour les prochaines décisions les plus intéressantes à prendre pour moi.*

**Vincent C, 58 ans, Le Vesinet, Ile-de-France**

*Prestation de qualité, clarté du document de synthèse. Excellent contact.*

**Bertrand L, 61 ans, Yonne, Bourgogne-Franche-Comté**

*Le sérieux et la qualité des explications tant écrites qu'orales permettent d'appréhender de manière concrète et exhaustive toutes les interrogations liées à un départ en retraite. Les questions stratégiques de départ ou d'optimisation de rachat de trimestres ont trouvé des réponses dans le document de conclusions adressé en fin de mission.*

**Valérie C, 48 ans, Villiers-sur-Marne, Ile-de-France**

...

### CIRDIS RETRAITE

15, 17 rue Jean Bourgey  
69 100 Villeurbanne

T +33 (0)4 81 91 50 20

F +33 (0)4 81 91 50 21

contact@cirdis-retraite.fr



[www.cirdis-retraite.fr](http://www.cirdis-retraite.fr)



La gestion stratégique de votre retraite