

# Chef d'entreprise : Pourquoi faut-il se préoccuper de sa retraite avant l'heure ?



Dès l'âge de **35 ans**, puis tous les **5 ans**, chaque personne reçoit un **Relevé Individuel de Situation (RIS)**.

Ce document vous informe des trimestres et points connus par chacune des caisses de retraite.

## 20%

des RIS

comportent des anomalies  
ou des omissions



+ d'1 pension sur 7

versée en 2019 comportait  
au moins une erreur financière  
*selon un rapport de la Cour des comptes.*

## 60%

des erreurs

sont causées par des  
données absentes sur  
les relevés de carrière

# Pourquoi effectuer un bilan retraite ?

## Date

Pour connaître la date  
à laquelle votre retraite sera  
à **taux plein**.

## Revenus

Pour connaître l'impact  
de la **variation de vos revenus**  
sur vos retraites.

## Arbitrages

Pour savoir **arbitrer entre  
les différents dispositifs** :

- Rachat de trimestre
- Cumul emploi retraite
- Cotiser 1, 2 ou 3 années de plus

Dépenser

## 1 000 €

permet de récupérer

## 8 000 €

Dépenser **1000 € pour une étude Retraite** représente **0,2%\*** du montant total que l'on touchera pendant toute sa Retraite. Une étude Retraite peut permettre de gagner **2%** en plus chaque mois, **soit 8 000 € au total**.

*\*Estimation faite sur la base d'une retraite moyenne en France égale à 1 500€. Espérance de vie moyenne à l'âge de la retraite égale à 23 ans.*

# Parler retraite aujourd'hui, c'est parler gestion de patrimoine !



Faire évoluer votre  
**statut social**  
(protection sociale,  
prévoyance, maladie, retraite).



Assurer que la  
**répartition du revenu**  
(part salaire / part dividende)  
soit la bonne.