

# Bilan individuel, personnel et confidentiel

## Quand ? Combien ?

Votre accompagnement  
pour la compréhension de vos  
enjeux personnels « retraite »



L'inventaire de vos droits  
tous régimes confondus, bases et  
complémentaires, par répartition et capitalisation



La réalisation de votre  
Bilan Individuel de Retraite (B.I.R.)  
inventaire et calcul de vos droits  
selon différentes hypothèses



dont celui à la date de liquidation de vos allocations  
de retraite des régimes alignés à la Sécurité Sociale  
sans coefficient d'anticipation (« taux plein »)

Votre autorisation\*,  
pour la communication à la DRH  
de votre employeur de la date de liquidation  
de vos allocations de retraite des régimes  
alignés à la Sécurité Sociale sans coefficient  
d'anticipation (date « taux plein »)



Vous demeurez jusqu'à l'âge de 70 ans libre  
de fixer la date effective de votre départ à la retraite.  
(loi du 17/12/2008 - décret du 30/12/2009)

\*à l'exclusion de toute autre information personnelle

Une hotline «Info-Retraite»  
dédiée aux salariés affiliés au Bilan Individuel  
de Retraite d'Objectif Retraite



Objectif Retraite



BILAN INDIVIDUEL



# Inventaire, contrôle, réalisation, et accompagnement pour votre Bilan Individuel de Retraite

Etape

2

La réalisation / L'édition de Bilan(s) Individuel(s) de Retraite (B.I.R.)



Etape

1

L'inventaire et le contrôle de vos droits acquis



- La reconstitution de votre carrière (répartition & capitalisation)
- La collecte de vos droits acquis tous régimes confondus (répartition & capitalisation)
- Notre alerte et notre accompagnement pour les démarches nécessaires à la validation des droits non comptabilisés par les institutions
- L'étude & la gestion administrative du rachat de trimestre(s) (aide à la décision, prise en charge des demandes, suivi & contrôle de validation des relevés de carrière et de droits)
- L'étude & la gestion administrative des recours amiables
- L'étude & la gestion administrative pour la validation de la « carrière longue » et de la « pénibilité »

Objectif Retraite  
BILAN INDIVIDUEL

## Bilan Individuel de Retraite 2023

Monsieur Jacques SPECIMEN  
OR23-0001  
N° de Sécurité Sociale : 1 61 04 12 345 678 29

**Votre situation administrative**

Votre date de naissance	28/04/1961
Vous êtes	Marié
Vous avez élevé	3 enfants
Vous avez débuté votre carrière professionnelle en	1979
Le nombre de trimestres d'activité (ou trimestres assimilés) requis pour l'obtention de la liquidation de vos droits à «taux plein» avant l'âge de 67 ans est de	
	168
Votre qualification professionnelle au 31 décembre 2022	N4
Votre rémunération brute sociale 2022, base de vos cotisations retraite	48 257 €

**Votre départ à la retraite**

Les conditions de liquidation de vos droits à «taux plein» seront acquises le	01/07/2025
à l'âge de	64 ans et 2 mois
La date de départ retenue dans le présent calcul, est le	
	01/07/2025
à l'âge de	64 ans et 2 mois
La durée d'assurance vieillesse sera de	
	168 trimestres

**Votre retraite en valeur nette hors prélèvement IRPP à la source**

Du 01/07/2025 au 30/04/2028 avec abattement de 10% des retraites complémentaires AGIRC-ARRCO (réforme 2015)	A partir du 01/05/2028
2 387 € / mois	2 482 € / mois
28 644 € / an	29 784 € / an

Bilan Individuel de Retraite réalisé le 06/01/2023 par Objectif Retraite à titre indicatif, sans valeur contractuelle et hors effets de la réforme des retraites 2023. Loi du 06/01/1978 : le signataire peut demander communication et rectification de toute information le concernant.

Monsieur Jacques SPECIMEN - OR23-0001  
Vous envisagez de partir à la retraite le 1<sup>er</sup> juillet 2025, à 64 ans et 2 mois

**Les prestations versées par les régimes de retraite obligatoires hors coefficient temporaire AGIRC-ARRCO (réforme 2015)**

Régime / Caisse	Nombre de points	Valeur annuelle du point	Retraite mensuelle théorique	Coefficient	Majoration enfants	Retraite mensuelle brute versée	Taux de réversion
Régime de base unifié			1 507 €	1,000	10,00 %	1 658 €	54 %
AGIRC-ARRCO	8 780	1,3498	986 €	1,000	6,64 %	1 054 €	60 %
IRCANTEC	667	0,5121	28 €	1,000	10,00 %	31 €	50 %

Pension de retraite mensuelle brute	2 743 €
<b>soit une pension de retraite nette mensuelle avant impôts au 01/07/2025* de</b>	<b>2 482 €</b>

\* avant impact de la « réforme AGIRC-ARRCO-AGFF 2015 »

**Les prestations versées par les régimes de retraite par capitalisation**

Assureur	Epargne retraite constituée		Coefficient de rente		Retraite	
	Nombre de points	Valeur en Euros	Sans réversion	Avec réversion 60 %	Sans réversion	Avec réversion 60 %
PREFON	7 179		0,0960	0,0778	57 €	47 €

Pension de retraite mensuelle brute	57 €	47 €
<b>soit une pension de retraite nette mensuelle avant impôts au 01/07/2025 de</b>	<b>51 €</b>	<b>42 €</b>

**Les réserves essentielles**

Cette évaluation, sans valeur contractuelle, est réalisée sur la base de la législation actuelle et calculée :

**Régime de base unifié**

- Sous réserve de la validation par le régime de base unifié des majorations de pensions pour 3 enfants élevés dont nous avons tenu compte dans cette évaluation.

**AGIRC-ARRCO**

- Sous réserve de la validation définitive de vos droits acquis au 31/12/2021, de vos droits à acquérir à compter du 01/01/2022, et des majorations de pensions pour 3 enfants élevés dont nous avons tenu compte dans cette évaluation.

**IRCANTEC**

- Sous réserve de la validation définitive de vos droits acquis au 31/12/2021 et des majorations de pensions pour 3 enfants élevés dont nous avons tenu compte dans cette évaluation.

**PREFON**

- Versement annuel en début d'année civile en classe 6 de l'année suivant celle du dernier relevé de points à celle du départ à la retraite.
- Le montant de la rente réversible est établi avec un coefficient d'abattement de 0,85 du nombre de points acquis à la date de la retraite.
- Le montant de la rente acquise étant inférieur à 100€/mois, un capital d'une valeur de 12 789 € environ devrait vous être remboursé lors de la liquidation de votre contrat PREFON.

- La projection selon différentes hypothèses de votre carrière jusqu'à l'âge « taux plein » des régimes alignés à la Sécurité Sociale
- La réalisation de votre premier Bilan Individuel de Retraite : l'âge, la date et le montant des pensions à la date de la liquidation de vos allocations de retraite Sécurité Sociale à « taux plein » avec maintien de votre activité chez votre employeur actuel
- La réalisation à la demande d'autre(s) Bilan(s) Individuel(s) de Retraite adossé(s) à un accord collectif (Gestion des Emplois & des Parcours Professionnels, Cessation d'Activité Anticipée, Retraite Anticipée, Rupture Conventionnelle Collective, PDV, PSE, autre Plan Senior, ...)

Etape

3

Votre accompagnement personnel et confidentiel

- Pour la compréhension de vos enjeux personnels « retraite »
- Pour la compréhension de votre Bilan Individuel de Retraite
- En cas de modification réglementaire, votre alerte sur la nouvelle date de liquidation de vos allocations de retraite à « taux plein »
- Cinq/six mois avant votre date de retraite « taux plein » estimée, votre alerte sur cette date attendue et la possibilité de prise en charge administrative sous mandat du déclenchement de vos demandes de liquidation



N°Cristal 09 69 39 33 69

APPEL NON SURTAXE

47, rue Benoît Bennier - 69260 Charbonnières-les-Bains  
contact@objectifretraite.fr - www.objectifretraite.fr

# Bilan individuel, personnel et confidentiel

## Quand ? Combien ?

**Objectif Retraite**  
BILAN INDIVIDUEL

**Monsieur Jacques SPECIMEN**  
47 rue Benoît Bennier  
69260 Charbonnières

Code d'identification : OR23-0001

**2023**

### Bilan Individuel de Retraite

- **Hypothèse de départ à la retraite :**  
le 01/07/2025,  
à l'âge de 64 ans et 2 mois
- **Hypothèses de calcul**
  - Inventaire & réglementation au 01/01/2023
  - Maintien de votre activité (statut équivalent) jusqu'à la date de liquidation de vos droits à la retraite
  - Evolution de la rémunération = brut social 2022 + 1% / an

Réalisé le 06.01.2023

**N°Cristal 09 69 39 33 69**  
APPEL NON SURTAXE

Evaluation sans valeur contractuelle réalisée par Objectif Retraite®  
47 rue Benoît Bennier - 69260 Charbonnières-les-Bains  
contact@objectifretraite.fr - www.objectifretraite.fr