

LE BILAN RETRAITE NOVELVY

Les étapes du « Bilan Retraite »

Entretien avec un conseiller

Relevé et vérification des droits acquis
Analyse des hypothèses et des scénarios du futur
Émission du « Bilan Retraite »
Analyse des résultats

Remise du « Bilan Retraite » accompagné
d'une note de synthèse et de recommandations

Un bilan retraite personnalisé

Entretien individuel

Au cours de cet entretien, un conseiller prend connaissance du parcours professionnel du salarié et définit avec lui les hypothèses à retenir pour la période future : revenus prévisionnels, rachat de trimestres, dates de départ à la retraite, etc.

Le salarié signe une procuration qui autorise Assistance Retraite à intervenir en son nom auprès des organismes de retraite.



Assistance *Retraite*

(+33) 1 41 37 98 20 – 20, rue Gambetta – 92000 Nanterre
contact@novelvy.com – www.novelvy.com

Analyse et évaluation

Un gestionnaire collecte l'ensemble des informations, valide les droits acquis dans chacun des régimes et les fait éventuellement corriger.

Il établit le Bilan Retraite Novelvy suivant les hypothèses retenues :

- âges de départ à la retraite,
- estimations de revenus futurs,
- possibilités de rachat de trimestres,
- etc.

Il prépare une note de synthèse qui présente les résultats correspondant aux différentes hypothèses, analyse leurs avantages respectifs et émet des recommandations.

Avant l'émission du Bilan Retraite, le processus de validation et de contrôle prévoit la vérification de l'ensemble du dossier par un autre gestionnaire.

Entretien de fin de mission

Le conseiller présente les résultats de l'étude au salarié, s'assure de sa bonne compréhension et répond à ses questions.

Des informations utiles à tous

Le salarié

Une information fiable pour le salarié afin qu'il puisse anticiper les étapes qui constituent la fin de carrière (retraite progressive, surcote, cumul emploi-retraite).

Le service des ressources humaines

Un salarié capable de planifier la fin de sa carrière avec les services RH.



Assistance Retraite

(+33) 1 41 37 98 20 – 20, rue Gambetta – 92000 Nanterre
contact@novelvy.com – www.novelvy.com