

LA RETRAITE, PARLONS EN !

ARGENT Des solutions de prévoyance existent. Le point avec Groupama.

GROUPAMA D'OC

Plus de 70% des Français placent parmi leurs priorités d'épargne l'objectif de «disposer d'un capital en vue de la retraite, pour avoir suffisamment d'argent tout au long de leur retraite» et près de 40% la qualifient de «préoccupation forte». En effet le système de retraite est complexe et très peu maîtrisé par les français, alors que la retraite représente en moyenne un tiers de la vie d'un adulte (espérance de vie moyenne de 23 ans à la retraite).

L'allongement de l'espérance de vie entraîne une baisse du nombre de cotisants par retraité, alors même que le poids de la retraite par répartition est de 14% du PIB français, soit plus de 300 milliards d'euros par an.

Cela pousse donc l'État à réformer les régimes de retraite et à aménager les régimes fiscaux, par exemple avec la loi Pacte de 2019.

Groupama a choisi un angle innovant en s'intéressant à la retraite de ses clients, en s'appuyant sur un partenaire spécialisé dans le domaine, Sapiendo.

Cela nous permet de bâtir des solutions sur mesure et adaptées à chacun, reposant sur des offres de qualité en Assurance Vie, PER individuel et collectif, mais également en immobilier



d'investissement ou en épargne financière.

POURQUOI SOLLICITER SAPIENDO ?

Sapiendo intervient principalement pour aider nos clients à préparer leur dossier de retraite :

- âge de départ à la retraite minimum, à taux plein, optimal...
- taux de conversion (rapport revenus d'activité / retraite),
- simulation retraite basée sur le relevé de carrière,
- simulateurs fiscaux,
- etc...

Ils ne vendent pas de produits de retraite, mais peuvent fournir des services (à tarif préférentiel pour les clients Groupama) d'accompagnement sur la fin de carrière (optimisation de la durée de cotisation, rachat de trimestres...) ou la liquidation de la retraite (vérification de relevés de situation, accompagnement dans la correction d'erreurs...). C'est donc un service supplémentaire pour soutenir nos sociétaires dans les prises de décision pour préparer leur retraite. ■

