

## Liquidier ma retraite : si je faisais appel à un expert pour m'aider ?

Video :

<https://www.femmeactuelle.fr/vie-pratique/argent/liquidier-ma-retraite-si-je-faisais-appel-a-un-expert-pour-maider-2123818>

La quille approche et vous êtes perdue ? Vous pouvez solliciter un cabinet de conseil pour vous aider. On vous dit tout.

D'accord, les caisses de retraite ont fait de gros progrès pour simplifier nos démarches : on peut par exemple consulter à tout moment son relevé de situation sur [info-retraite.fr](http://info-retraite.fr) et accéder à un simulateur pour évaluer notre future pension. Mais liquidier sa retraite reste un parcours complexe, avec un résultat opaque : selon la Cour de Comptes, le calcul d'une pension sur six est encore erroné, souvent au détriment du bénéficiaire ! Alors, si la quille est proche et que vous êtes perdue, n'hésitez pas à solliciter l'aide d'un cabinet de conseil comme Maximis Retraite, Novelvy retraite ou **Sapiendo** : ils nous aident à reconstituer le fil de notre carrière et traquent à notre place les erreurs et les oublis des caisses.

### Un soutien pour reconstituer sa carrière et vérifier les droits

Pas le temps ni l'envie de vous occuper de votre dossier ? *"Un expert vous fera gagner un temps précieux : conseils pour retrouver les justificatifs, dépôt des demandes de retraite auprès de chaque régime, suivi de leur avancement* », fait valoir Pascale Gauthier, de Novelvy Retraite.

L'aide d'un conseiller aguerri les consultants sont souvent d'ex-employés des caisses de retraite - permet aussi de décrypter son relevé de carrière (pas évident pour un néophyte d'y débusquer des oublis) et de traquer les erreurs de conversion de points ou de transmission entre les caisses (l'expert effectue les réclamations à notre place le cas échéant). Enfin, le pro s'assure que les périodes particulières et les accidents de parcours ont bien été pris en compte (grossesses, nombre d'enfants, chômage, maladie, etc.).

Son aide se révèle encore plus indispensable si on a changé souvent d'employeur ou de statut (indépendant puis salarié, par exemple, ou l'inverse), ou si on a travaillé à l'étranger. Dans ce dernier cas, mieux vaut solliciter un coup de main au moins un avant le départ en retraite car les vérifications auprès des différentes caisses peuvent être longues.

### Des conseils pour optimiser son départ

L'expert vous conseillera aussi sur la date optimale pour mettre les voiles : *"parfois, il suffit de décaler son départ à la retraite de quelques jours ou quelques semaines pour gagner quelques centaines d'euros de pension annuelle* », observe **Valérie Batigne, de Sapiendo**. A l'inverse, on a quelquefois intérêt à s'arrêter plus tôt que prévu pour partir avec une petite décote mais échapper au malus Agirc-Arrco (cette pénalité de 10% s'applique pendant trois ans maximum, depuis 2019, à ceux qui partent dès qu'ils atteignent le taux plein). Un consultant peut aussi nous faire gagner gros en évaluant si on a intérêt à racheter des trimestres ou pas (certains se ruinent en pure perte alors que leurs indemnités de pôle emploi pourraient les couvrir jusqu'à leur date de départ) ou en nous aidant à retrouver d'anciens contrats de retraite complémentaire égarés au fil de nos changements d'employeur. Enfin, il peut nous épauler pour optimiser la reprise d'un emploi après la quille (les conditions du cumul emploi-retraite sont complexes), ou pour choisir la meilleure date de départ si on se retrouve au chômage ou en arrêt maladie en fin de carrière. *" Son aide se révèle particulièrement précieuse si on est en train de négocier son départ avec son employeur, par exemple pour choisir la meilleure date possible de rupture conventionnelle"*, précise Pascale Gauthier. Dans ce dernier cas, on peut d'ailleurs souvent négocier la prise en charge de la facture dans le cadre de son "package" de départ.



## Un budget conséquent

Réalisé par un consultant sérieux, un bilan complet assorti d'une aide à la liquidation coûte 2 500 à 5 500 selon la complexité du dossier. Seule consolation, ces honoraires sont déductibles des revenus imposables. Votre carrière est linéaire et sans accrocs, mais vous êtes juste perdue dans les démarches ? Vous n'avez pas forcément besoin de dépenser autant : un entretien individuel avec un conseiller de la caisse de retraite peut suffire (tout le monde y a droit gratuitement dès 45 ans). Salarié dans une grosse entreprise, pensez aussi à contacter le service des ressources humaines : certains nouent des partenariats avec des conseillers en retraite et/ou prennent en charge tout ou partie de la facture.

