

Notre mission se déroule en 2 temps :

- Le premier temps a pour intérêt, à travers la réalisation d'une étude préalable, d'effectuer un point sur vos droits à la retraite ainsi que vos possibilités d'optimisation, selon vos objectifs.
- Le second temps a pour intérêt, à travers la réalisation d'un entretien individuel, de répondre à vos interrogations et de bâtir avec vous une stratégie de gestion d'activité et de fin de carrière, selon vos objectifs.

**A.1 er TEMPS : VOTRE ÉTUDE PRÉALABLE**

**1. Vérification et validation de vos droits à la retraite**

Identification de votre situation personnelle et professionnelle.

Recensement de vos droits en rapport avec votre carrière, au titre :

**- Du régime de base**

Etablissement d'un relevé de l'assurance vieillesse faisant apparaître votre nombre de trimestres validés, tous régimes confondus et vos salaires annuels plafonnés revalorisés.

**- Des régimes complémentaires**

Etablissement de relevés des caisses complémentaires (AGIRC-ARRCO, et autres régimes) faisant apparaître votre nombre de points acquis.

**- Des régimes supplémentaires**

Etablissement de relevés de cotisations aux régimes supplémentaires par capitalisation (Loi Madelin, art. 83).

Analyse de la cohérence entre votre historique de carrière et vos droits acquis au titre des régimes de base et complémentaires.

Modèle personnalisé de lettre de demande de régularisation ou copie de nos correspondances auprès des différentes institutions, s'il y a lieu.

**2. Estimation de vos droits à la retraite**

Estimation, à des âges différents, du montant de vos droits à la retraite de base, à la retraite complémentaire et à la retraite des régimes supplémentaires, à partir des éléments recueillis et en tenant compte de votre situation actuelle prolongée jusqu'au terme envisagé.

Estimation du montant de vos pensions de réversion des régimes de base et complémentaires.

Signature :

### 3. Optimisation de vos conditions de départ à la retraite

Détail des dates clés de votre départ à la retraite et identification des menaces et des opportunités dans la gestion de votre activité :

- Départ avant l'âge légal (carrières longues, travailleurs handicapés, pénibilité au travail).
- Etude, selon vos possibilités, d'un rachat de trimestres.
- Recherche de votre âge optimal de départ à la retraite selon les régimes.
- Etude des différentes possibilités de cumul emploi-retraite et de leurs implications.

### 4. Conclusion

Un conseil personnalisé sera donné lors de l'entretien individuel de remise d'étude.

### 5. Annexes

Principes généraux et modes de calcul de vos droits à la retraite et des pensions de réversion.  
Glossaire.

#### B. 2nd TEMPS : VOTRE ENTRETEN INDIVIDUEL

##### Remise de votre étude et entretien individuel

Parcours de l'ensemble de votre étude.

Pointage des résultats obtenus au regard de vos droits « oubliés ».

Explication des modes de calculs et des montants de vos pensions.

Inventaire et détails des dates clés de votre départ à la retraite.

Définition de votre stratégie de carrière et de départ à la retraite.

Réponses à vos questions.

Signature :

## PRIX ET DÉLAIS

Nos honoraires s'établiront pour cette mission à 3 900 € HT (4 680 € TTC). Un acompte de 70 % représentant 3 276 € TTC sera demandé en début de mission, le solde à l'issue de votre entretien individuel, et au plus tard trente jours après la remise de votre étude.

Nos honoraires excluent les prestations offertes gratuitement par les organismes de retraite.

Les délais moyens d'intervention sont de six mois après l'obtention de tous les documents nécessaires à la réalisation de votre étude.

Dès réception de votre lettre de mission signée, nous vous ferons parvenir une facture correspondant à votre chèque ou virement d'acompte. Pour cela, merci de bien vouloir nous indiquer précisément vos coordonnées de facturation :

- Société : .....
- Nom, prénom : .....
- Adresse postale : .....

Notre lettre de mission s'accompagne d'un kit de recueil d'informations personnelles à nous retourner complété, daté, signé et dans lequel vous préciserez notamment vos objectifs particuliers en joignant les justificatifs demandés.

Dès réception de ces documents, notre service technique vous contactera pour démarrer la mission. Pour votre bonne information, les échanges pendant le déroulé de l'étude se feront principalement par mail et par téléphone.

Je soussigné(e) Madame, Monsieur ..... déclare avoir pris connaissance des conditions générales, notamment de ma faculté de renonciation, en acceptant les termes et donnant mon accord pour la présente lettre de mission.

Fait en deux exemplaires à : .....  
Madame, Monsieur.....  
Société .....

Le : .....  
Monsieur Lionel VIENNOIS  
Représentant la société VALORIELLES

Signature :

Signature :

Adresse e-mail : .....  
(Cette adresse sera utilisée pour nos correspondances)

Merci de bien vouloir nous retourner les deux exemplaires de cette lettre de mission, signés et accompagnés de votre règlement à l'ordre de Valorielles, à l'adresse suivante :  
**Valorielles – 70 boulevard Barrier – 73100 AIX-LES-BAINS**

## Règlement Général sur la Protection des Données

Je soussigné(e) Madame, Monsieur..... consent à transmettre à Valorielles mes données à caractère personnel, notamment mes codes d'accès aux sites des différents organismes nécessaires à la réalisation de l'étude, et consent à leur utilisation, et déclare avoir été informé(e) :

- De manière transparente et non-équivoque de l'usage qui est fait de mes données ;
- Que mes données ne sont pas utilisées pour d'autres finalités que celles prévues et annoncées initialement ;
- Que mes données collectées se limitent au strict nécessaire pour la finalité poursuivie ;
- Que mes données inexactes sont mises à jour, ou effacées ou détruites ;
- Que mes données ne sont pas conservées plus longtemps que nécessaire ;
- Que mes données sont protégées contre les traitements illicites ou non autorisés ;
- De l'identité du responsable de traitement de mes données.
- Que mes codes d'accès communiqués ne seront pas conservés par VALORIELLES à l'issue de la mission.

Valorielles confirme être le seul destinataire de ces données. Vous disposez sur ces données d'un droit d'accès, de rectification, limitation et suppression, ainsi que d'un droit d'opposition et de portabilité conformément à la loi. Si vous souhaitez exercer ces droits, vous pouvez nous contacter à l'adresse suivante : [contact@valorielles.fr](mailto:contact@valorielles.fr). Vous disposez également du droit d'introduire une réclamation auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (CNIL) à l'adresse suivante : 3 Place de Fontenoy - TSA 80715 - 75334 PARIS CEDEX 07.

### Réclamations

En cas de réclamation, vous pouvez vous adresser au service réclamation de VALORIELLES au 70 Boulevard Barrier - 73100 AIX-LES-BAINS ou par mail à [contact@valorielles.fr](mailto:contact@valorielles.fr).

Conformément aux dispositions légales, nous accuserons réception de votre réclamation sous dix jours ouvrables maximum à compter de la date d'envoi de votre réclamation, sauf si la réponse elle-même vous est apportée dans ce délai. Puis nous vous apporterons une réponse, même partielle, deux mois maximum après la date d'envoi de votre réclamation. Si malgré nos échanges, aucune solution n'a pu être trouvée, vous pouvez saisir gratuitement le médiateur suivant par courrier : La Médiation de l'Assurance, Pôle CSCA, TSA 50110 75441 Paris CEDEX 09, ou par mail : [le.mediateur@mediation-assurance.org](mailto:le.mediateur@mediation-assurance.org). En cas d'échec, le litige pourrait être porté devant les tribunaux compétents.

Fait à ....., le.....

Signature :

## Notre mission se déroule en 2 temps :

- Le premier temps a pour intérêt, à travers la réalisation d'une étude préalable, d'effectuer un point sur vos droits à la retraite ainsi que vos possibilités d'optimisation, selon vos objectifs.
- Le second temps a pour intérêt, à travers la réalisation d'un entretien individuel, de répondre à vos interrogations et de bâtir avec vous une stratégie de gestion d'activité et de fin de carrière, selon vos objectifs.

### A. 1 er TEMPS : VOTRE ÉTUDE PRÉALABLE

#### 1. Vérification et validation de vos droits à la retraite

Identification de votre situation personnelle et professionnelle.

Recensement de vos droits en rapport avec votre carrière, au titre :

##### - Du régime de base

Etablissement d'un relevé de l'assurance vieillesse faisant apparaître votre nombre de trimestres validés, tous régimes confondus et vos salaires annuels plafonnés revalorisés.

##### - Des régimes complémentaires

Etablissement de relevés des caisses complémentaires (AGIRC-ARRCO, et autres régimes) faisant apparaître votre nombre de points acquis.

##### - Des régimes supplémentaires

Etablissement de relevés de cotisations aux régimes supplémentaires par capitalisation (Loi Madelin, art. 83).

Analyse de la cohérence entre votre historique de carrière et vos droits acquis au titre des régimes de base et complémentaires.

Modèle personnalisé de lettre de demande de régularisation ou copie de nos correspondances auprès des différentes institutions, s'il y a lieu.

#### 2. Estimation de vos droits à la retraite

Estimation, à des âges différents, du montant de vos droits à la retraite de base, à la retraite complémentaire et à la retraite des régimes supplémentaires, à partir des éléments recueillis et en tenant compte de votre situation actuelle prolongée jusqu'au terme envisagé.

Estimation du montant de vos pensions de réversion des régimes de base et complémentaires.

Signature :

### 3. Optimisation de vos conditions de départ à la retraite

Détail des dates clés de votre départ à la retraite et identification des menaces et des opportunités dans la gestion de votre activité :

- Départ avant l'âge légal (carrières longues, travailleurs handicapés, pénibilité au travail).
- Etude, selon vos possibilités, d'un rachat de trimestres.
- Recherche de votre âge optimal de départ à la retraite selon les régimes.
- Etude des différentes possibilités de cumul emploi-retraite et de leurs implications.

### 4. Conclusion

Un conseil personnalisé sera donné lors de l'entretien individuel de remise d'étude.

### 5. Annexes

Principes généraux et modes de calcul de vos droits à la retraite et des pensions de réversion.  
Glossaire.

#### B. 2nd TEMPS : VOTRE ENTRETEN INDIVIDUEL

##### Remise de votre étude et entretien individuel

Parcours de l'ensemble de votre étude.

Pointage des résultats obtenus au regard de vos droits « oubliés ».

Explication des modes de calculs et des montants de vos pensions.

Inventaire et détails des dates clés de votre départ à la retraite.

Définition de votre stratégie de carrière et de départ à la retraite.

Réponses à vos questions.

Signature :

## PRIX ET DÉLAIS

Nos honoraires s'établiront pour cette mission à 3 900 € HT (4 680 € TTC). Un acompte de 70 % représentant 3 276 € TTC sera demandé en début de mission, le solde à l'issue de votre entretien individuel, et au plus tard trente jours après la remise de votre étude.

Nos honoraires excluent les prestations offertes gratuitement par les organismes de retraite.

Les délais moyens d'intervention sont de six mois après l'obtention de tous les documents nécessaires à la réalisation de votre étude.

Dès réception de votre lettre de mission signée, nous vous ferons parvenir une facture correspondant à votre chèque ou virement d'acompte. Pour cela, merci de bien vouloir nous indiquer précisément vos coordonnées de facturation :

- Société : .....
- Nom, prénom : .....
- Adresse postale : .....

Notre lettre de mission s'accompagne d'un kit de recueil d'informations personnelles à nous retourner complété, daté, signé et dans lequel vous préciserez notamment vos objectifs particuliers en joignant les justificatifs demandés.

Dès réception de ces documents, notre service technique vous contactera pour démarrer la mission. Pour votre bonne information, les échanges pendant le déroulé de l'étude se feront principalement par mail et par téléphone.

Je soussigné(e) Madame, Monsieur ..... déclare avoir pris connaissance des conditions générales, notamment de ma faculté de renonciation, en acceptant les termes et donner mon accord pour la présente lettre de mission.

Fait en deux exemplaires à : .....

Madame, Monsieur.....

Société .....

Le : .....

Monsieur Lionel VIENNOIS

Représentant la société VALORIELLES

Signature :

Signature :

Adresse e-mail : .....

(Cette adresse sera utilisée pour nos correspondances)

Merci de bien vouloir nous retourner les deux exemplaires de cette lettre de mission, signés et accompagnés de votre règlement à l'ordre de Valorielles, à l'adresse suivante :  
**Valorielles – 70 boulevard Barrier – 73100 AIX-LES-BAINS**

## Règlement Général sur la Protection des Données

Je soussigné(e) Madame, Monsieur..... consent à transmettre à Valorielles mes données à caractère personnel, notamment mes codes d'accès aux sites des différents organismes nécessaires à la réalisation de l'étude, et consent à leur utilisation, et déclare avoir été informé(e) :

- De manière transparente et non-équivoque de l'usage qui est fait de mes données ;
- Que mes données ne sont pas utilisées pour d'autres finalités que celles prévues et annoncées initialement ;
- Que mes données collectées se limitent au strict nécessaire pour la finalité poursuivie ;
- Que mes données inexactes sont mises à jour, ou effacées ou détruites ;
- Que mes données ne sont pas conservées plus longtemps que nécessaire ;
- Que mes données sont protégées contre les traitements illicites ou non autorisés ;
- De l'identité du responsable de traitement de mes données.
- Que mes codes d'accès communiqués ne seront pas conservés par VALORIELLES à l'issue de la mission.

Valorielles confirme être le seul destinataire de ces données. Vous disposez sur ces données d'un droit d'accès, de rectification, limitation et suppression, ainsi que d'un droit d'opposition et de portabilité conformément à la loi. Si vous souhaitez exercer ces droits, vous pouvez nous contacter à l'adresse suivante : [contact@valorielles.fr](mailto:contact@valorielles.fr). Vous disposez également du droit d'introduire une réclamation auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (CNIL) à l'adresse suivante : 3 Place de Fontenoy - TSA 80715 - 75334 PARIS CEDEX 07.

## Réclamations

En cas de réclamation, vous pouvez vous adresser au service réclamation de VALORIELLES au 70 Boulevard Barrier - 73100 AIX-LES-BAINS ou par mail à [contact@valorielles.fr](mailto:contact@valorielles.fr).

Conformément aux dispositions légales, nous accuserons réception de votre réclamation sous dix jours ouvrables maximum à compter de la date d'envoi de votre réclamation, sauf si la réponse elle-même vous est apportée dans ce délai. Puis nous vous apporterons une réponse, même partielle, deux mois maximum après la date d'envoi de votre réclamation. Si malgré nos échanges, aucune solution n'a pu être trouvée, vous pouvez saisir gratuitement le médiateur suivant par courrier : La Médiation de l'Assurance, Pôle CSCA, TSA 50110 75441 Paris CEDEX 09, ou par mail : [le.mediateur@mediation-assurance.org](mailto:le.mediateur@mediation-assurance.org). En cas d'échec, le litige pourrait être porté devant les tribunaux compétents.

Fait à ....., le.....

Signature :

# MANDAT

Nom : .....

Prénom : .....

Nom de jeune fille : .....

Date de naissance : .....

N° Sécurité Sociale : \_/\_/\_/\_/\_/\_/\_/\_/\_/\_/clé\_\_

Adresse personnelle : .....

Code postal : .....

Ville : .....

**Je donne mandat à Valorielles,  
70 boulevard Barrier – 73100 AIX-LES-BAINS**

Afin que Valorielles puisse en mon nom :

- 1. Recueillir l'ensemble des informations nécessaires à l'évaluation de mes droits à la retraite**, et notamment,
  - auprès des organismes de retraite par répartition : relevés de carrière, nombre de trimestres acquis, relevés de points...,
  - auprès des institutions de retraite par capitalisation : conditions générales et particulières des contrats, historique des participations aux bénéfiques, historique des valeurs de l'épargne acquise...

- 2. Entreprendre, s'il y a lieu, les demandes de régularisation de mes relevés auprès des organismes de retraite par répartition.**

Je donne ce mandat à compter de ce jour et jusqu'à la fin effective des travaux réalisés par Valorielles. Je peux annuler ce mandat à tout moment sur simple demande adressée par lettre recommandée avec accusé de réception à Valorielles.

## Informations :

- Les démarches effectuées par Valorielles avec ce mandat ne font l'objet d'aucune facturation. Elles sont réalisées par Valorielles par souci d'efficacité. Pour rappel, les services rendus par les organismes de sécurité sociale sont gratuits.
- En cas de litige avec les institutions de retraite, seuls mon conjoint ou un ascendant ou descendant en ligne directe, un avocat, suivant le cas, un travailleur salarié ou un employeur ou un travailleur indépendant exerçant la même profession ou un représentant qualifié des organisations syndicales de salariés ou d'employeurs, un délégué des associations de mutilés et invalides du travail les plus représentatives pourront me représenter devant le tribunal des affaires de Sécurité Sociale et la cour d'appel (art. R142.20 du code de la Sécurité Sociale).
- Cette procuration n'autorise en aucun cas Valorielles à signer pour moi une demande de prestation, de rachat, de validation de carrière, d'allocations diverses ou tout autre document nécessitant ma signature, ni à percevoir mes paiements.

Cachet de Valorielles

Fait à ....., le .....

Signature du mandant précédée de la mention :  
« lu et approuvé et bon pour mandat »

**Copie à joindre** : carte d'identité ou passeport en cours de validité