



Quand faut-il faire appel à un expert retraite ?

 29/11/2021

Le départ à la retraite n'est pas toujours un long fleuve tranquille, surtout si vous avez eu une carrière professionnelle complexe. Les formalités administratives peuvent vite devenir fastidieuses et vous risquez de ne pas débloquer tous vos droits. Faire appel à un expert retraite peut alors s'avérer utile.

Pourquoi faire appel à un expert retraite ?

Faire appel à un expert retraite peut être une option intéressante pour les personnes qui ont un parcours complexe, c'est-à-dire :

- Des changements fréquents de statuts (public, privé, indépendant...) ;
- Une carrière incomplète (chômage non indemnisé, éducation des enfants...) ;
- Une expérience professionnelle à l'étranger.

L'expert retraite peut vous **aider à préparer administrativement et financièrement votre retraite**, à estimer et optimiser votre pension et à liquider vos droits. En contactant un expert retraite suffisamment tôt, vous pouvez prévoir avec lui une stratégie de départ à la retraite sur 5 ou 10 ans.

Si vous avez un parcours linéaire (carrière complète de fonctionnaire ou de salarié par exemple), il n'est pas forcément utile de faire appel à cette aide extérieure.

Avant de faire appel à un expert retraite, pensez à réaliser votre Entretien individuel retraite. Cette prestation gratuite est accessible à tous les assurés de plus de 45 ans. Elle vous permet de faire le point sur vos droits et de corriger les éventuelles erreurs ou oublis. Vous pouvez prévoir cet entretien en contactant votre régime de retraite (de base ou complémentaire).

Pour en savoir plus sur [qui peut m'informer sur ma situation quant à la retraite?](#)

Quelles prestations peuvent vous être proposées ?

Un spécialiste de la retraite peut vous apporter une aide technique, administrative et des conseils stratégiques. Parmi les prestations offertes par les cabinets, vous trouverez, par exemple :

- Consultation conseil et recommandations ;
- Aide à la reconstitution de carrière ;
- Estimation et optimisation de la retraite ;
- Accompagnement dans les formalités de départ à la retraite ;
- Aide pour la liquidation de la pension de réversion ;
- Aide pour le rachat de trimestres ;
- Formations et réunions d'information ;
- Etc.

Le tarif des prestations dépend généralement de la complexité de votre situation et du temps requis pour l'expert. Il faut compter plusieurs centaines d'euros pour une consultation avec un expert et 1 000 à 5 000 € pour les autres types de services. Les prestations les plus coûteuses sont celles qui consistent en une aide stratégique avec des scénarios projectifs. Les moins coûteuses sont celles qui consistent en un appui technique dans les formalités.



À savoir : les conseillers bancaires peuvent également vous aider dans la préparation de la retraite. Leur expertise leur permet de vous conseiller pour compléter vos revenus via des produits d'épargne adaptés à votre profil.

Comment choisir votre expert retraite ?

La profession d'expert retraite n'exige aucun diplôme ou carte professionnelle. Pour choisir votre cabinet de conseil et/ou spécialiste retraite, il est recommandé de tenir compte des critères suivants :

- Les avis laissés par d'anciens clients ;
- L'expérience du cabinet / de l'expert ;

- Le tarif et le contenu précis des prestations par rapport à d'autres acteurs.

Si votre parcours est complexe, que vous souhaitez optimiser votre départ à la retraite et que vous avez suffisamment d'économies, faire appel à un expert retraite peut être un bon pari sur l'avenir !