

TARARE PORTRAIT

Le bureau d'études Mascarine aide à prendre sa retraite en main

Sylvie Lejeune a choisi Tarare pour son bureau d'études Mascarine qui aide à préparer sa retraite.

Après avoir travaillé douze ans dans une banque, Sylvie Lejeune a décidé de poursuivre sa carrière de manière indépendante.

« Le fait d'être à son compte permet d'être plus dans une relation de conseil, à l'écoute de ses clients, que de vente plus ou moins forcée avec des objectifs à réaliser coûte que coûte. » Son choix était de proposer des conseils pour préparer sa retraite, allant de l'évaluation des droits et des besoins à la mise en place et au suivi de solutions, personnalisées et spécifiques à la situation de chacun.

Retraite, épargne et gestion de patrimoine

De formation initiale en école de commerce, elle complète alors ses connaissances en gestion de patrimoine du particulier et du chef d'entreprise.

« Il est important d'avoir de larges connaissances (juridiques, sociales, fiscales, etc.) pour comprendre comment tout s'assemble et être capable de bien conseiller. »



■ Sylvie Lejeune, accompagnée de Charlotte Garon. Photo Marina MIGNERY

En 2009, elle crée Mascarine, clin d'œil à ses origines réunionnaises, un bureau d'études spécialisé dans le conseil pour la retraite, l'épargne et la gestion du patrimoine. La société s'adresse aussi bien aux

particuliers qu'aux professions libérales, commerçants, artisans et aux petites et moyennes entreprises. En 2015, elle quitte Lyon pour s'installer à Tarare.

« L'implantation tararienne

ne permet d'avoir des contacts plus intéressants. De plus, dans la région, le travail bien fait est mieux valorisé que dans les grandes villes comme Lyon où les relations restent plus impersonnelles. » Charlotte

2009

C'est l'année où Sylvie Lejeune a lancé son bureau d'études Mascarine à Lyon.

Garon, longtemps commerçante à Tarare, accompagne Sylvie quelques heures par semaine dans diverses missions commerciales ou administratives. « Sa connaissance du secteur est un réel atout pour l'intégration de la société. Son dynamisme et l'échange de points de vue, avec des approches différentes, permettent d'avancer plus vite. »

Des relations moins impersonnelles

Peu de prestataires proposent un service de conseil complet pour la préparation de la retraite. Certains experts-comptables réalisent des estimations, tout assureur ou banquier vend des solutions standardisées... Mais rares sont ceux qui proposent un accompagnement durable dans la préparation de la retraite.

INFOS Mascarine patrimoine conseils, 12, rue Étienne-Dolet à Tarare.

conseils@mascarine.fr
www.mascarine.fr
Tél. 09.81.75.63.32.

Pourquoi il est important de bien préparer sa retraite

« Les réserves de caisse de retraite s'amenuisent, une dégradation du niveau des retraites est à attendre. Il faut prendre conscience que plus le salaire est élevé pendant la carrière plus la chute de revenu à la retraite sera conséquente. Anxieux de ne pas toucher de retraite, nombreux sont ceux qui préfèrent prendre leur retraite dès que possible, quitte à compléter leurs revenus par une activité rémunérée, salariée ou indépendante. Sans compter des réformes régulières, qui ne facilitent pas la bonne compréhension de sa situation personnelle. Pour toutes ces raisons, il faut commencer à penser assez tôt à prévoir sa retraite, en épargnant de différentes façons, que ce soit au travers d'un achat immobilier, ou bien d'une épargne financière... il existe plusieurs solutions mais il faut s'y préparer activement ! », conseille Sylvie Lejeune.

QUOI FAIRE

■ Dans un premier temps

D'abord, la société vous propose une rencontre gratuite afin de faire un bilan de vos besoins et voir quelles réponses elle peut vous apporter.

■ Devis

Un devis sera ensuite établi. Il est nécessaire d'apporter son relevé de carrière. Celui-ci est envoyé tous les cinq ans dès 30 ans, il retrace toutes les étapes d'assuré social et récapitule les droits acquis par chacun auprès des régimes obli-

gatoires de retraite. Sylvie Lejeune va, dans un premier temps, vérifier avec vous votre relevé pour s'assurer que toute votre carrière est bien prise en compte. Les carrières sont de plus en plus compliquées (changements fréquents d'emploi, temps partiel, congé parental, changements de statut social, périodes de chômage, d'invalidité, etc.). Le risque d'erreur ou d'oubli est réel.

■ Chiffrage et choix

L'étape suivante est le

chiffrage : quand et combien ? Puis en fonction des situations et besoins, conseiller des choix et des solutions qui permettront d'améliorer les revenus à la retraite. Les conseils sont personnalisés, le prix dépendra de la complexité du dossier et du temps de travail nécessaire, en restant accessibles à tous. À l'avenir, Sylvie Lejeune souhaite « renforcer l'équipe et former une personne en contrat d'alternance pour aider dans la réalisation d'études-retraite ».