

Organiser ses futurs revenus, comprendre, anticiper et sécuriser sa retraite, Gan Patrimoine lance un accompagnement dédié à la fin de carrière

Nanterre – le 11 juin 2026

Face à l'intérêt croissant des Français concernant leur avenir financier, Gan Patrimoine lance un parcours d'accompagnement personnalisé, dédié à la préparation de la retraite et à la transmission patrimoniale. Ce dispositif vise à aider les clients à anticiper leur fin de carrière, sécuriser leurs revenus futurs et organiser leur patrimoine dans la durée.

Une retraite encore insuffisamment anticipée

La retraite demeure aujourd'hui l'un des sujets financiers les moins anticipés par les Français, alors même qu'elle représente plus de vingt années de revenus à organiser et à sécuriser. Une préparation tardive, partielle ou peu structurée, s'avère risquée.

Selon un rapport de la Cour des comptes publié en 2026, un dossier retraite sur neuf comporterait une anomalie susceptible d'avoir un impact sur les droits au moment du départ. Des périodes d'activité ou des trimestres peuvent ainsi ne pas être correctement comptabilisés, entraînant une perte de revenus durable.

Dans ce contexte, anticiper devient indispensable pour sécuriser son niveau de vie à long terme et organiser efficacement la transmission de son patrimoine.

Un parcours structuré pour donner de la visibilité et organiser ses futurs revenus

À l'approche de la retraite, la logique financière évolue : il ne s'agit plus seulement de faire croître son patrimoine, mais de l'organiser et de le sécuriser.

Pour répondre à cet enjeu, Gan Patrimoine déploie un parcours **d'accompagnement dédié à la fin de carrière**, articulé autour de trois piliers complémentaires :

1. Donner de la visibilité

Grâce à un audit complet de la situation du client : droits à la retraite, patrimoine, revenus futurs et projections de pensions. Cette étape permet notamment d'identifier les éventuels écarts entre les attentes et les revenus futurs estimés.

2. Construire un plan d'action personnalisé

Le parcours permet de mobiliser les différents leviers d'optimisation : épargne, fiscalité, revenus complémentaires ou arbitrages patrimoniaux afin d'aider les clients à prendre des décisions éclairées sur leur future retraite.

3. Anticiper et sécuriser la transmission

Le dispositif intègre également les enjeux de transmission patrimoniale et d'anticipation des grandes transitions de vie, telles que la cessation d'activité, la dépendance ou la protection des proches.

Gan Patrimoine propose ainsi un accompagnement dans la durée, avec un suivi régulier à chaque étape clé de la vie professionnelle et personnelle.

Grâce aux simulateurs développés avec Sapiendo, les conseillers peuvent analyser les droits retraite, détecter d'éventuelles anomalies et projeter différents scénarios de départ afin d'apporter davantage de lisibilité aux clients.

« La retraite ne se prépare plus quelques mois avant le départ, mais plusieurs années en amont. Aujourd'hui, une grande majorité de Français exprime des inquiétudes vis-à-vis de sa retraite, mais manque de visibilité et de méthode pour y répondre. Notre ambition est claire : accompagner chacun avec un plan structuré, dans la durée, pour transformer cette incertitude en décisions éclairées et sécuriser leur avenir ainsi que celui de leurs proches. » déclare Julien Ramillon, Directeur Général – Gan Patrimoine

À propos de Gan Patrimoine

Depuis plus de 110 ans, Gan Patrimoine est un acteur de référence de la gestion de patrimoine en France. Fort de son expertise en épargne, placements financiers, immobilier, défiscalisation, retraite et prévoyance, il accompagne plus de **123 000 clients** à chaque étape de leur vie patrimoniale.

S'appuyant sur un réseau de **420 conseillers**, Gan Patrimoine privilégie une relation de proximité et un accompagnement dans la durée. Les conseillers assurent un suivi personnalisé et mobilisent des expertises en ingénierie patrimoniale, financière et en immobilier d'investissement.

Filiale du **groupe Groupama**, Gan Patrimoine s'inscrit dans un modèle mutualiste qui place l'intérêt du client au cœur des décisions et promeut une gestion de patrimoine responsable et de long terme.

Pour plus d'informations : www.ganpatrimoine.fr

Contact Presse

Agence Auvray & Boracay

Teninsy Savané – t.savane@auvray-boracay.com – 01 58 22 21 11