



# Optimiser sa date de départ à la retraite

Nadine Egault

Mercredi 6 décembre 2023

## Nadine EGAULT

- Consultante en retraite et protection sociale
- Auteur des manuels pratiques :
  - « Les retraites »
  - « Les prestations Sécurité Sociale »
  - « La retraite supplémentaire : Fonds de pension – Capitalisation »

# QUI SOMMES-NOUS ?



## Nos **métiers**



LA FORMATION



LE CONSEIL



L'ÉDITION



À votre service  
depuis 40 ans !

# Les thématiques abordées

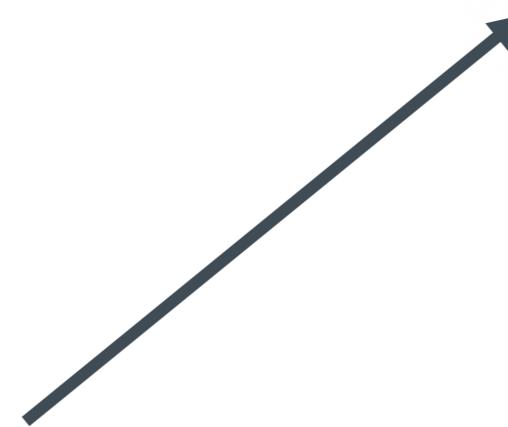
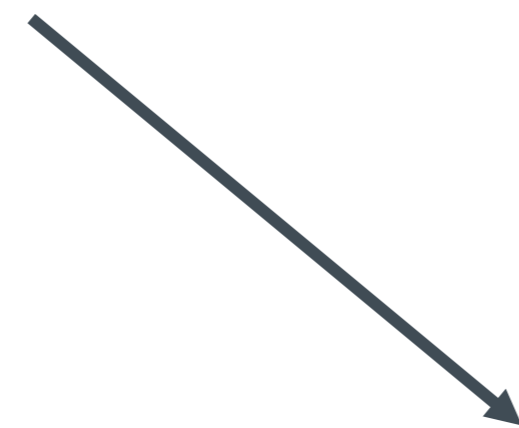
- 1 **Comment déterminer la date de départ à la retraite à taux plein et l'âge de départ à la retraite**
- 2 **Comment sont prises en compte les 25 meilleures années ?**
- 3 **Quelles sont les différentes possibilités de rachat de trimestres et l'impact sur la date et le montant de la retraite ?**
- 4 **Quels impacts sur la retraite complémentaire AGIRC-ARRCO ?**



# Comprendre sa retraite ?

Tout d'abord, il faut créer votre compte retraite via France Connect pour obtenir son relevé de carrière tous régimes :

Sur le moteur de recherche ...



[www.lassuranceretraite.fr](http://www.lassuranceretraite.fr)

# Aller dans « mes démarches »

Mes démarches pour **Préparer ma retraite**

- Consulter mon relevé de carrière
- Consulter ma carrière
- Obtenir mon âge de départ à la retraite
- Organiser mon départ avec Mon agenda retraite
- Obtenir la liste personnalisée de mes démarches retraite
- Estimer le montant de ma retraite
- Mettre à jour mon relevé de carrière
- Déclarer mes stages et Travaux d'utilité collective (TUC)
- Simuler le coût d'un rachat de trimestres
- Demander une retraite de réversion
- Demander une aide à l'autonomie
- Demander une aide pour adapter mon logement
- Suivre ma demande en cours
- Prendre ou gérer mon rendez-vous

Bonjour. Je suis Aria, l'assistant virtuel de l'Assurance retraite. Posez-moi votre question.

Source : [www.lassuranceretraite.fr](http://www.lassuranceretraite.fr)

# Télécharger l'application « Mon compte retraite »

C'est l'application mobile qui vous accompagne depuis votre premier job jusqu'au moment de demander votre retraite ! Et même lorsque vous serez retraité.



Que vous soyez retraité, futur retraité ou actif, l'application Mon compte retraite vous offre un accès simple, rapide et sécurisé à vos informations retraite.

# Dans l'application « Mon compte retraite »

Aller dans l'onglet « mon épargne retraite ».

Vous avez la visibilité de l'ensemble de votre épargne retraite :

- PER,
- PERO,
- PERCO,
- PERCOL,
- Madelin ,
- Art 83,
- PERP,
- PREFON,
- ...



# Vos régimes de base

Quels sont vos régimes de retraite ?

Pour un salarié du  
secteur privé

Régime  
complémentaire  
**AGIRC-ARRCO**

● RETRAITE COMPLÉMENTAIRE  
**agirc-arrco**

Régime de base Sécurité Sociale  
(CARSAT/CNAV)

SÉCURITÉ SOCIALE  
  
**l'Assurance  
Retraite**

# Conditions d'ouverture de droits

Quand liquider vos droits à retraite ?

**SANS PERTE DE DROITS**  
(sans décote)



**A partir de l'âge d'ouverture de droits (âge légal)**  
**à 62 ans** si vous réunissez le nombre de  
TRIMESTRES requis  
**Passage à 64 ans**

**OU**



**À l'âge taux plein (67 ans)**  
quel que soit le nombre de trimestres validés  
**Sans changement**

# Quand pourrait-on liquider ses droits ?

Année de naissance	Âge légal (hors départs anticipés)	Durée d'assurance requise avant réforme	Durée d'assurance requise après réforme	Nombre de trimestres supplémentaires demandés
1960	62 ans	167 trimestres	167 trimestres	0
1 <sup>er</sup> janvier – 31 août 1961	62 ans	168 trimestres	168 trimestres	0
1 <sup>er</sup> septembre - 31 décembre 1961	62 ans et 3 mois	168 trimestres	169 trimestres	1
1962	62 ans et 6 mois	168 trimestres	169 trimestres	1
1963	62 ans et 9 mois	168 trimestres	170 trimestres	2
1964	63 ans	169 trimestres	171 trimestres	2
1965	63 ans et 3 mois	169 trimestres	172 trimestres	3
1966	63 ans et 6 mois	169 trimestres	172 trimestres	3
1967	63 ans et 9 mois	170 trimestres	172 trimestres	2
1968	64 ans	170 trimestres	172 trimestres	2
1969	64 ans	170 trimestres	172 trimestres	2
1970	64 ans	171 trimestres	172 trimestres	1
1971	64 ans	171 trimestres	172 trimestres	1
1972	64 ans	171 trimestres	172 trimestres	1
1973	64 ans	172 trimestres	172 trimestres	0

# Comment obtenir une retraite à taux plein ?



À l'âge légal **passage progressif de 62 à 64 ans en fonction de la date de naissance**  
+  
durée d'assurance  
**carrière** complète \*  
(168 à 172 trimestres) **accélération du calendrier prévu lors de la dernière réforme**

\* Tous régimes confondus

OU

À partir de  
**L'âge de la retraite à taux plein**  
(67 ans)

OU

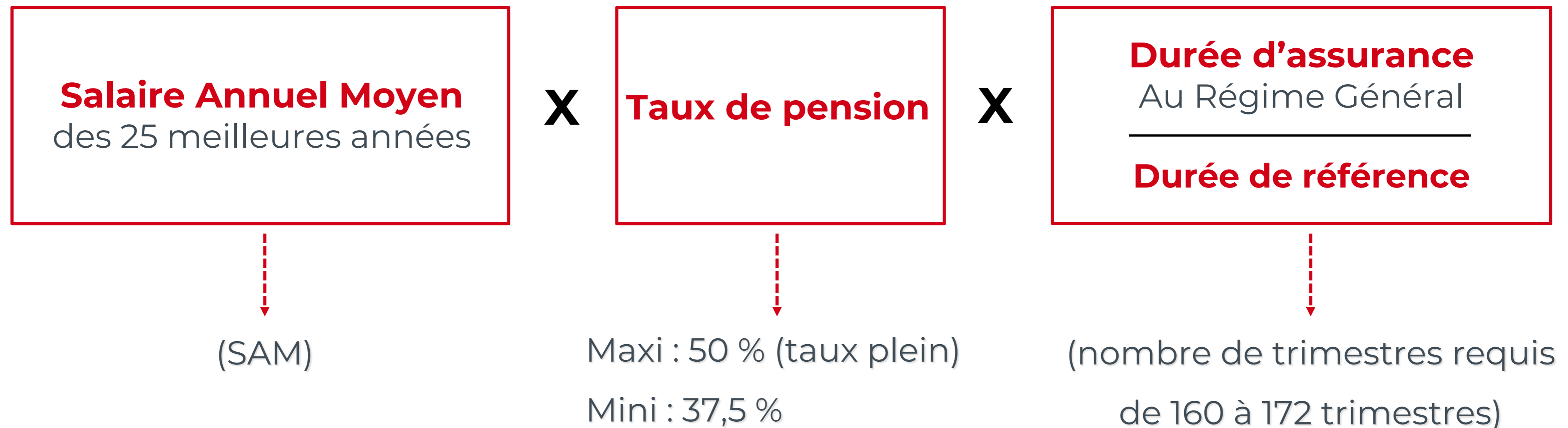
**Avant l'âge légal**

→ **Avant 64 ans**

- **carrières longues (4 bornes d'âge)**
- **Handicapés (à partir de 55 ans)**
- **Incapacité permanente (à partir de 60 ans)**
- **Inaptitude au travail (62 ans)**

# Le calcul de la retraite de base

La retraite de base du régime général :



# Le salaire des 25 meilleures années

**Les salaires pris en compte sont les salaires bruts soumis à cotisations dans la limite du plafond annuel de la sécurité sociale de l'époque.**

Plafond 2023 : 43 992 € , en 2024 : 46 368 €

Ces salaires sont ensuite revalorisés.

On sélectionne les 25 meilleures années et l'on divise par 25.

**Attention la dernière année n'entre pas dans la moyenne si elle n'est pas entière !**

**Exemple d'un  
départ 2023**

- 1 Sélection des 25 meilleures années jusqu'en 2022 / 25
- 2 A titre d'exemple un salarié qui a toujours au dessus du plafond au cours des 25 dernières années aura en 2023 un SAM de 40 034 €
- 3 Et qui justifie de l'ensemble de ses trimestres

**$40\ 034\ € \times 50\ \% \times 169/169 = 20\ 017\ €$  brut annuel  $-9,1\ \% = 1\ 516\ €$  par mois**

# Le salaire des 25 meilleures années

1995	155 940 F	1,453	226 581 F	34 542,02 €
1996	161 220 F	1,418	228 610 F	34 851,36 €
1997	164 640 F	1,403	230 990 F	35 214,19 €
1998	169 080 F	1,387	234 514 F	<b>35 751,42 €</b>
1999	173 640 F	1,371	238 060 F	<b>36 292,08 €</b>
2000	176 400 F	1,364	240 610 F	<b>36 680,70 €</b>
2001	179 400 F	1,337	239 858 F	<b>36 566,09 €</b>
2002	28 224 €	1,307	36 889 €	<b>36 888,77 €</b>
2003	29 184 €	1,286	37 531 €	<b>37 530,62 €</b>
2004	29 712 €	1,266	37 615 €	<b>37 615,39 €</b>
2005	30 192 €	1,243	37 529 €	<b>37 528,66 €</b>
2006	31 068 €	1,221	37 934 €	<b>37 934,03 €</b>
2007	32 184 €	1,201	38 653 €	<b>38 652,98 €</b>
2008	33 276 €	1,189	39 565 €	<b>39 565,16 €</b>
2009	34 308 €	1,179	40 449 €	<b>40 449,13 €</b>
2010	34 620 €	1,168	40 436 €	<b>40 436,16 €</b>
2011	35 352 €	1,158	40 938 €	<b>40 937,62 €</b>
2012	36 372 €	1,135	41 282 €	<b>41 282,22 €</b>
2013	37 032 €	1,112	41 180 €	<b>41 179,58 €</b>
2014	37 548 €	1,098	41 228 €	<b>41 227,70 €</b>
2015	38 040 €	1,098	41 768 €	<b>41 767,92 €</b>
2016	38 616 €	1,097	42 362 €	<b>42 361,75 €</b>
2017	39 228 €	1,097	43 033 €	<b>43 033,12 €</b>
2018	39 732 €	1,089	43 268 €	<b>43 268,15 €</b>
2019	40 524 €	1,074	43 523 €	<b>43 522,78 €</b>
2020	41 136 €	1,063	43 728 €	<b>43 727,57 €</b>
2021	41 136 €	1,059	43 563 €	<b>43 563,02 €</b>
2022	41 136 €	1,048	43 111 €	<b>43 110,53 €</b>

L'application des coefficients de revalorisation sur les plafonds de sécurité sociale en vigueur au 1er janvier 2023 fait ressortir un salaire annuel moyen des **25** meilleures années de :

**40 034,93 €**

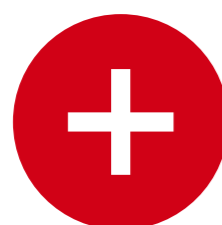
**40 034 € X 50 % X 169/169 = 20 017 € brut annuel -9,1 % = 1 516 € par mois**

# Les conseils pour la retraite de base



## **Pour les 25 meilleures années :**

Cesser son activité à la fin de l'année civile (31 décembre).



## **Pour la surcote :**

Lorsque le salarié atteint l'âge légal (62 /64 ans) suivant l'année de naissance et a obtenu l'ensemble de ses trimestres.

***En cas de poursuite d'activité au-delà il bénéficie d'une surcote de retraite de 1,25 % par trimestre civil : 1<sup>er</sup> janvier , 1<sup>er</sup> avril , 1<sup>er</sup> juillet , 1<sup>er</sup> octobre.***



# Les conseils pour la retraite complémentaire

## AGIRC-ARRCO

Avec une retraite à taux plein , pas d'abattement sur ses points AGIRC-ARRCO  
En cas de retraite avec décote au régime général , décote de 1% par trimestre manquant jusqu'à 12 trimestres , puis 1,25 % au-delà.

- **La poursuite d'activité génère des points supplémentaires**
- **Plus l'on gagne , plus l'on cotise , plus on acquiert de points**
- **1 point vaut 1,4159 €**

Exemple pour un salaire de 30 000 € , je me génère 100 points en 2023  
Soit  $100 \times 1,4159 \text{ €} = 141,59 \text{ €}$  par an soit  $11,79 \text{ €}$  par mois – 10,1 % = 10,59 € net

# La retraite à taux plein et le rachat de trimestre

**Si à partir de l'âge légal, je ne justifie pas de l'ensemble des trimestres requis, je peux effectuer sous conditions un « rachat de trimestre »**

**Quels sont les cas de rachats les plus courants ?**

- Années d'études supérieures , années incomplètes.
- Apprentissage (tarif préférentiel : **1 544 € en 2024**).
- Périodes à l'étranger.

*Impact : permet d'avoir le taux plein à partir de l'âge légal.*

*Améliorer le montant (option taux + durée).*

*Déductibilité des sommes du revenu imposable.*

# La retraite à taux plein et le rachat de trimestre

## **Exemple :**

Un salarié né en 1964 souhaite prendre sa retraite à l'âge légal (63 ans) il lui faut 171 trimestres. Il a 163 trimestres, salaire des 25 meilleures années : 40 000 €. Ses revenus des 3 dernières années sont de 50 000 €.

- **Si départ à 63 ans sans rachat**

$$40\,000 \times 45\% \times (163/171) = 17\,158 \text{ €}$$

- **Si départ à 63 ans avec rachat (option taux seul)**

$$40\,000 \times 50\% \times (163/171) = 19\,064 \text{ €}$$

- **Si départ à 63 ans avec rachat (option taux + durée)**

$$40\,000 \times 50\% \times (171/171) = 20\,000 \text{ €}$$

## **COÛT ??? Lié à l'âge et à l'option choisie**

### **Exemple rachat à 60 ans en 2023**

**Option taux seul : 4367 € X 8 trimestres = 34 936 €**

**Option taux + durée 6 472 € x 8 trimestres = 51 776 €**

*Déductibilité des sommes du revenu imposable*

# L'impact sur la retraite complémentaire AGIRC-ARRCO d'un rachat de trimestres

Retraite à taux plein

- 1 Pas d'abattement sur le montant de la retraite AGIRC-ARRCO
- 2 Plus le salarié a de points , plus le rachat s'amortit rapidement  
Le rachat reste une solution très onéreuse pour la plupart des salariés
- 3 *Lorsque le salarié part avec une décote elle est à vie !*

# Impact d'une poursuite d'activité après l'âge légal

Retraite de base  
complémentaire

- 1 Améliorer ses 25 meilleures années ( année entière )
- 2 Avoir une surcote au régime général : 1,25 % par trimestre supplémentaire soit une majoration de retraite 5 % par an
- 3 *Acquérir plus de points en AGIRC-ARRCO*

Votre formation sur ce thème

## « **PRÉPARER SA LIQUIDATION DE RETRAITE** »

1 jour – En présentiel ou à distance

- **Déterminer les différentes hypothèses de départ** à la retraite en fonction de la date de naissance et les cas de départs anticipés.
- **Vérifier les différentes validations** pour la retraite au régime général et à l'AGIRC-ARRCO.
- **Optimiser sa date de départ** à la retraite : décote, surcote.
- **Effectuer les démarches administratives** liées au départ à la retraite.
- **Analyser les droits** en réversion.

> **En savoir plus**

[www.gereso.com/LIQI](http://www.gereso.com/LIQI)

# MERCI À VOUS !



**Gardons le contact !**

[formation@gereso.fr](mailto:formation@gereso.fr)