

Atelier

« Comment préparer sa Retraite »

Congrès Perspectives 2024

Taverny



Sommaire

- 1. Le relevé de Carrière
- 2. Simuler le montant de sa retraite
- 3. Conseils pour améliorer sa retraite
- 4. Demander sa retraite
- 5. A la retraite, je peux travailler ??

Le relevé de carrière

Le relevé de carrière

- Aller sur le site : <https://www.info-retraite.fr/>
- Et cliquer sur **j'accède à mon compte retraite**

The screenshot shows the homepage of the INFO RETRAITE website. At the top left is the logo with the tagline "Vos régimes vous simplifient la retraite". To the right are links for "RÉFORME DES RETRAITES", "ACCESSIBILITÉ", and "Fr". A search bar is present with the text "Rechercher une information ...". Below this is a navigation bar with two main sections: "MES DROITS À LA RETRAITE" and "MA RETRAITE AU QUOTIDIEN". Under "MES DROITS À LA RETRAITE" are buttons for "Âge et montant de ma retraite", "Vie professionnelle", and "Vie personnelle". Under "MA RETRAITE AU QUOTIDIEN" are buttons for "Paielements retraite" and "Vivre ma retraite".

On the left side, there is an "Actualités" section with a sub-heading "Réversion : vos régimes de retraite vous accompagnent" and a paragraph: "En cas de décès de votre conjoint ou ex-conjoint, vous pouvez bénéficier d'une partie de sa retraite, sous certaines conditions : il s'agit de la réversion. La réversion n'est pas versée automatiquement,..." Below this is another sub-heading "Votre compte retraite sur mobile" with a paragraph: "Avec l'application Mon compte retraite, accédez à vos informations retraite depuis votre mobile. Vous êtes actif ? Visualisez votre carrière et vos droits pour tous vos régimes de retraite. Téléchargez..."

In the center, there is a "RETRAITE VOS DÉMARCHES EN LIGNE" section. It features an icon of a laptop with a folder and the text "Faites vos démarches en ligne auprès de tous vos régimes sur votre compte retraite". Below this is a button labeled "Accéder aux services".

On the right side, there is a "Mon compte retraite" section with the text: "Avec le compte retraite, vous accédez en toute sécurité à **une information personnalisée** selon vos régimes de retraite." and "Vous pouvez également effectuer vos **démarches** et **simulations** en ligne." Below this text is a prominent red button with a lock icon and the text "J'accède à mon compte retraite".

An orange callout box with the text "Cliquer ici" and a red arrow points directly to the "J'accède à mon compte retraite" button.

The screenshot shows the 'INFO RETRAITE' website interface. At the top left is the logo 'INFO RETRAITE' with the tagline 'Vos régimes vous simplifient la retraite'. A search bar contains the text '1. Cliquer ici'. To the right, there is an 'Information sur la retraite' icon and a user profile for 'Salomé Strupler' with 'Mon compte retraite' and a power icon. Below the search bar is a navigation menu with items: 'Mon profil', 'Ma carrière', 'Mon estimation retraite', 'Mes démarches', 'Mes paiements retraite', and 'Mon épargne retraite'. An arrow points from the search bar to the 'Ma carrière' menu item. A dropdown menu is open under 'Ma carrière', showing options: 'Voir ma carrière', 'Mes régimes de retraite', and 'Mes archives'. An arrow points from the search bar to 'Mes régimes de retraite'. Below the dropdown, there is a red button labeled '→ Accéder à ma carrière'. An arrow points from the search bar to this button. At the bottom, there is a section titled 'Peut également vous intéresser' with a note '(service accessible à partir de 55 ans et uniquement en cas de connexion avec FranceConnect)'. The background of the slide features a stylized tree illustration on the left.

- Puis aller dans la rubrique “**ma carrière**”
- Rubrique « **voir ma carrière** »
- Cliquer sur “**accéder à ma carrière**”

1. Vérifier son relevé de carrière

- Cliquer sur la rubrique « **voir mes droits** » (en bas de page)
- Vous pouvez télécharger votre relevé de carrière
- **Vérifier que votre carrière soit « complète » et que toutes vos périodes cotisées soient indiquées**



The screenshot displays a user interface for checking career rights. At the top, a circular progress indicator shows '92 Trimestres enregistrés'. Below this, the heading 'Mes droits' is followed by the text 'Visualisez vos droits enregistrés depuis le début de votre carrière (trimestres, points, etc.)'. A red button labeled 'Voir mes droits' is positioned at the bottom.

92
Trimestres
enregistrés

Mes droits

Visualisez vos droits enregistrés depuis le début de votre carrière (trimestres, points, etc.).

Voir mes droits

2. Corriger sa carrière

Sur le site info-retraite /ma carrière /voir mes droits,

- cliquer sur **corriger ma carrière**
 - Attention cela est possible qu'à partir de 55 ans
 - Si vous voulez le faire avant 55 ans, il faut contacter les régimes de retraite concernés
- Il faudra envoyer les justificatifs des périodes manquantes (fiche de paie, attestation...) **d'où l'importance de conserver ses fiches de paie/indemnité**

Services pour aller plus loin

Corriger ma carrière

À partir de 55 ans et avant votre départ à la retraite, transmettez à vos régimes de retraite les demandes de correction de carrière : oublis, incohérences.

[En savoir plus](#)

Simuler le
montant de sa
retraite

1. Nombre de trimestre requis et âge légal

	Age	Nombres de trimestres
Age légal au départ à la retraite	64 ans pour les personnes nées à compter du 01/01/1968	172 trimestres (tout régime obligatoire confondu, français et étranger) pour avoir le taux plein (50%)
Age du taux plein automatique	67 ans	Taux plein (50%) quel que soit votre nombre de trimestre, mais votre retraite sera néanmoins réduite en fonction du nombre de trimestre cotisés
Age légal au départ à la retraite anticipée pour carrière longue	58 ans 60 ans Entre 60 et 62ans 63 ans	Si vous cotisés 5 trimestres cotisés : - avant 16ans - avant 18ans - avant 20ans - avant 21ans

J'atteins 64 ans, l'âge légal de départ à la retraite.



Je ne réunis pas les conditions pour bénéficier du taux maximum.

J'attends ou je continue à travailler

- jusqu'à réunir les conditions pour bénéficier du taux maximum ;
- jusqu'à avoir atteint l'âge du taux maximum automatique (67 ans si vous êtes né en 1955 ou après).

Je pars à la retraite

avec une réduction définitive de ma retraite.



Je réunis les conditions nécessaires pour bénéficier du taux maximum.

Je continue à travailler

pour bénéficier d'une surcote¹.

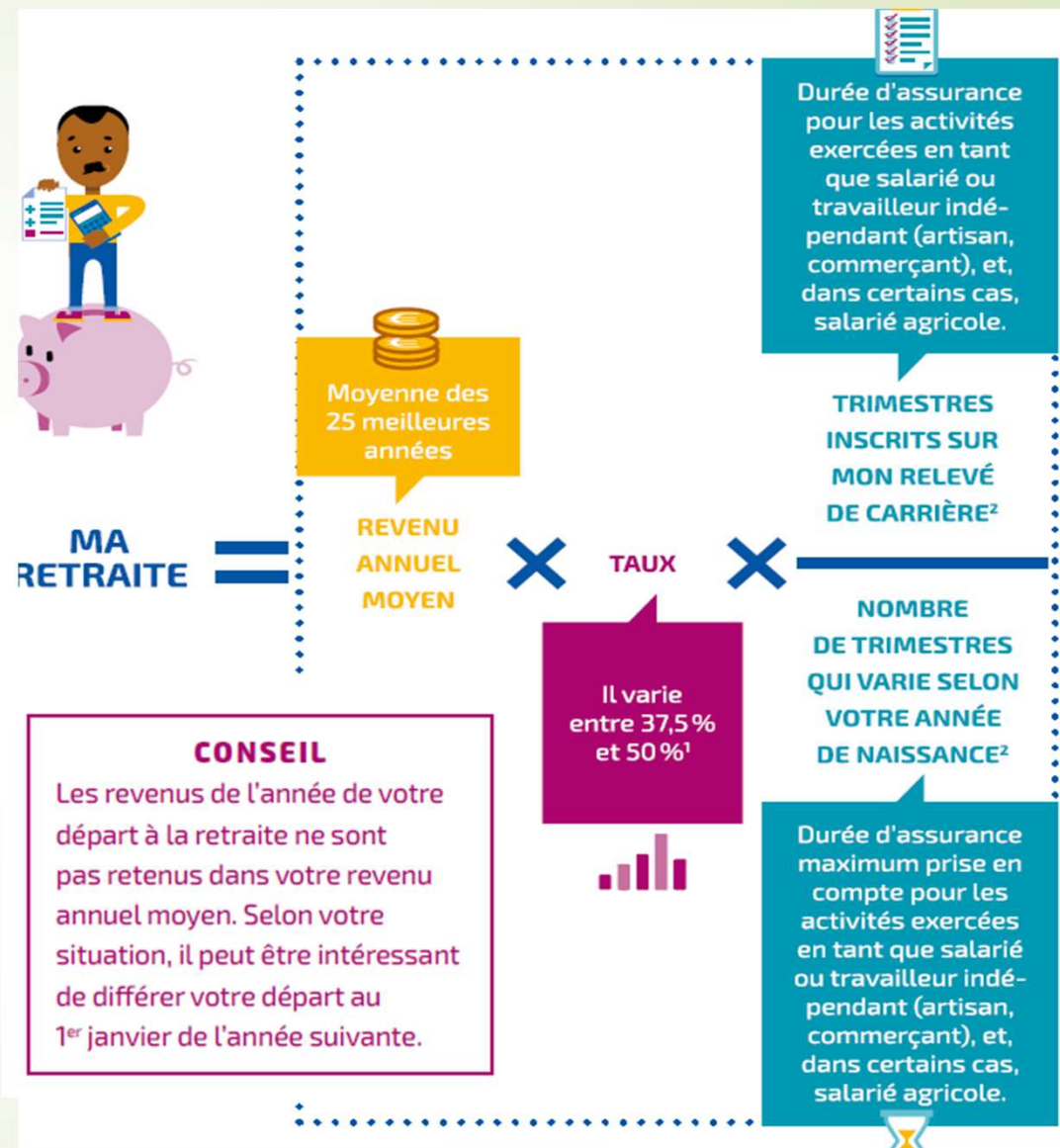
Je pars à la retraite

au taux maximum.

2. Calcul de la retraite

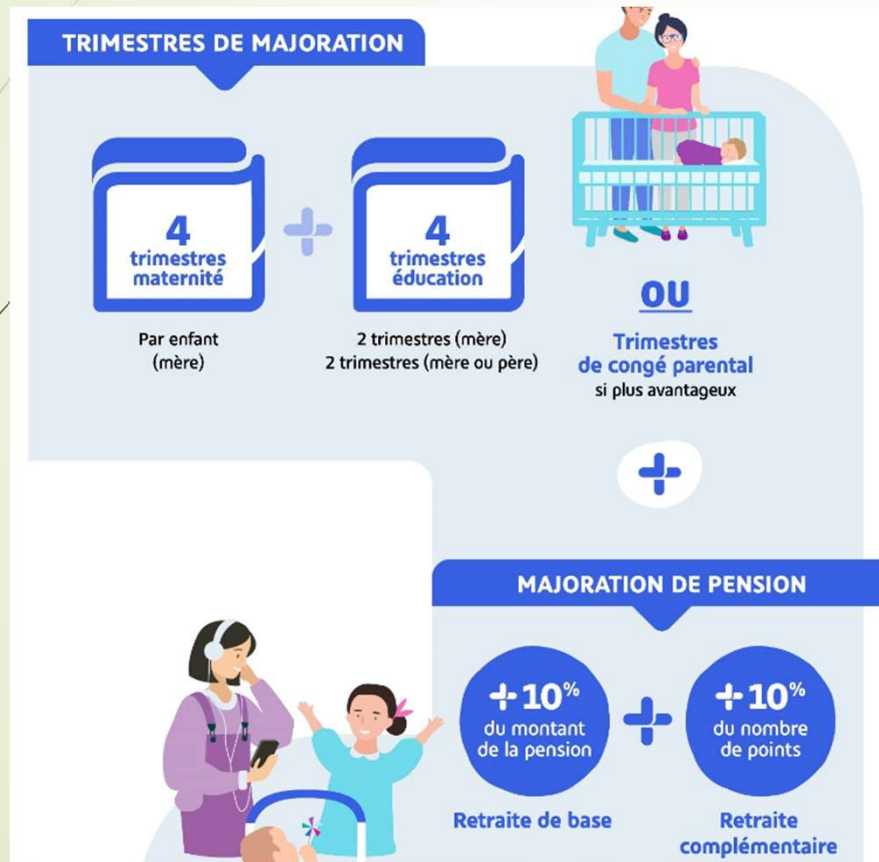
Trimestres pris en compte :

- Les trimestres pour lesquels vous avez versé des cotisations vieillesse
- Les trimestres dits assimilés: chômage, maladie, invalidité, maternité, service national....
- Les trimestres de majoration d'assurance (naissance, éducation d'un enfant, congé parental, prise en charge d'un adulte handicapé)




➤ Si vous pouvez prétendre à une retraite à taux plein, votre pension de retraite est calculée sur la base de 50 % du revenu annuel moyen.

➤ Des majorations pour enfants sont prises en compte :



→ Pour les enfants nés avant 2010 les trimestres sont accordés à la mère.



Si vous prolongez votre activité :

Le montant de votre retraite est augmenté si vous continuez à travailler après avoir atteint l'âge légal de départ à la retraite et cotisé 172 trimestres.

Chaque trimestre travaillé supplémentaire augmente le montant de votre retraite de base de 1,25%, soit 5% par année travaillé sup.

→ **On parle de surcote**

En revanche, **si vous partez à la retraite avant 67 ans sans avoir le nombre de trimestres d'assurance retraite exigé**, ce taux de 50 % est **réduit de 0,625 par trimestre manquant**. Le taux ne peut pas être inférieur à 37,50%

→ **On parle de décote**

J'ai effectué une partie de ma carrière à l'étranger ...

- Aux trimestres cotisés en France, s'ajoutent les trimestres cotisés à l'étranger lorsque le pays a signé une convention avec la France.
- Lorsqu'on a cotisé dans la même année à un régime français et à un régime étranger, il y a que 4 trimestres par an qui sont pris en compte pour la durée (et non 8 trimestres)
- Le calcul se fait séparément pour chaque régime français ou étranger. Chaque régime versera en prorata des années cotisées et des montants cotisés

3. Voir la simulation

- Aller sur le site : <https://www.info-retraite.fr/>
- Et cliquer sur **j'accède à mon compte retraite**

The screenshot shows the 'INFO RETRAITE' website interface. At the top left is the logo 'INFO RETRAITE' with the tagline 'Vos régimes vous simplifient la retraite'. A search bar is present with the text 'Rechercher une information...'. On the right, there is a user profile for 'Stéphane Strupler' with a power button icon. Below the search bar is a navigation menu with items: 'Mon profil', 'Ma carrière', 'Mon estimation retraite', 'Mes démarches', 'Mes paiements retraite', and 'Mon épargne retraite'. An arrow labeled '1. Cliquer ici' points to the 'Mon estimation retraite' item. Below the menu, there is a dropdown menu with 'Accueil >', 'Mon estimation retraite', and 'Mes archives'. An arrow labeled '2. Cliquer ici' points to 'Mon estimation retraite'. Below this, there is a section titled 'Voir ma carrière' with a sub-section 'Articles associés'. An arrow labeled '3. Cliquer ici' points to a red button that says '→ Accéder à ma carrière'. At the bottom, there is a section 'vous intéresser' with the text 'à partir de 55 ans et uniquement en cas de connexion avec FranceConnect)'.

- Puis aller dans la rubrique “**mon estimation retraite**”
- Rubrique « **mon estimation retraite**»
- Cliquer sur “**accéder à ma carrière**”










- Choisir : « **Voir mon estimation** »

Vous aurez l'estimation de votre retraite à l'âge carrière longue (si vous êtes concerné), à l'âge légal 64 ans, et l'âge du taux plein à 67ans

- **Vous pouvez par la suite personnaliser l'estimation**

En rajoutant vos enfants, modifier votre carrière future....

Cliquer ici
Pour voir le
détail du
calcul

Mon estimation retraite		Télécharger (PDF ~180 ko)	Brut <input checked="" type="checkbox"/>	Net avant impôts <input type="checkbox"/>
En partant à 60 ans	 le 1 oct. 2037	 à l'âge de carrière longue	2 353 € bruts/mois	
En partant à 64 ans	 le 1 oct. 2041	 à l'âge légal	2 485 € bruts/mois	
En partant à 67 ans	 le 1 oct. 2044	 à l'âge du taux plein automatique	2 842 € bruts/mois	

4. Simulation de la retraite supplémentaire Art 83

- Aller sur le site : <https://www.ag2rlamondiale.fr/>
- Et cliquer sur **mon espace client** (en haut à droite)
- Puis s'identifier (soit en créant un compte ou avec France Connect)

The screenshot shows the 'Votre retraite' (Your retirement) section of the AG2R La Mondiale website. It features a 'Votre contrat' (Your contract) card with the following details:

ASSOCIATION PERSPECTIVES - RA163867629000	55 467,83 €
Mondiale Perspectives Entreprise	Encours estimé au 10/05/2024


Below the contract card, there are two quick service buttons: 'Faire un versement' (Make a payment) and 'Simuler le montant de votre retraite' (Simulate the amount of your retirement). There are also links for 'Voir votre synthèse retraite' and 'Tous vos services retraite'.

On the right side, there are three menu items:


- Vos informations personnelles**: Retrouver toutes les informations concernant vous et vos contrats. Vous pourrez aussi les modifier à tout moment. [Voir vos données personnelles >](#)
- Tous vos services et démarches**: Retrouver toutes les démarches et tous les services proposés par votre espace client. [Voir tous les services >](#)
- Vos documents**: Retrouvez tous les documents relatifs à votre contrat et bien plus dans votre espace documentaire. [Voir tous vos documents >](#)

At the bottom left, there is a pink banner with the text: 'Besoin d'accéder rapidement à votre espace client ? Economisez du temps et de l'énergie grâce à l'installation du raccourci direct de l'espace client sur votre appareil. Ajouter le raccourci >'

Cliquer ici
Puis télécharger le relevé annuel de situation pour connaître l'estimation de votre rente

- 
- ▶ Le contrat de l'Art 83 peut être résilié à **l'âge légal de la retraite**

 - ▶ Vous pouvez choisir entre :
 - ▶ rente viagère individuelle ou réversible à 50,60,100,150,200%
 - ▶ rente viagère individuelle ou réversible à 100% **comportant 1 à 25 années garanties**
 - ▶ rente viagère **majorée ou minorée** individuelle ou réversible à 100% et/ou comportant 1 à 25 années garanties.

- 
- ▶ Si vous souhaitez faire une estimation plus complète pour votre retraite et celle de votre conjoint, vous pouvez prendre RDV auprès de notre conseiller de La Mondiale Mr Nicolas ELKAIM

nicolas.elkaim@ag2rlamondiale.fr



Je suis satisfait !


→ J'attends ma retraite patiemment

Je ne suis pas satisfait !

→ que faire ?



Conseils pour améliorer sa retraite

- 
- Investir dans l'immobilier ... évidemment en fonction de vos possibilités
 - Investir dans un PER (Plan Epargne Retraite) privé:
placement intéressant, même si l'investissement est faible. Il faut faire attention au « frais de gestion ». Vous pouvez consulter La Mondiale qui peut vous faire des propositions.
 - Investir dans la retraite supplémentaire « Art83 » souscrite par Perspectives
 - Racheter des trimestres (voir site <https://www.lassuranceretraite.fr/>, rubrique mes démarches/préparer ma retraite/ onglet simuler le cout d'un rachat de trimestres)

Demander sa
retraite

Demander ma retraite

- Aller sur le site : <https://www.info-retraite.fr/>
- Et cliquer sur **j'accède à mon compte retraite**

1. Cliquer ici

2. Cliquer ici

3. Cliquer ici

- Puis aller dans la rubrique « **mes démarches** »
 - Rubrique « **demander ma retraite** »
 - Cliquer sur « **demander ma retraite** »
- Vous pourrez voir les justificatifs nécessaires
 - Le délai pour le traitement, il faut généralement faire la demande 6 mois avant de prendre sa retraite



Démarche:

1. Mettre à jour sa carrière (si ce n'est pas fait)
2. Simuler sa retraite, pour déterminer la date pour prendre sa retraite.
3. Faire la demande de retraite sur le site info-retraite, 6 mois avant la date ou directement à la Cavimac (si vous finissez votre carrière à la cavimac)
4. Faire la demande de liquidation des contrats « privées » PER, PERCO, investissement, participation, compte épargne Entreprise...
5. Si j'ai travaillé à l'étranger, récupérer le relevé de carrière des pays concerné où j'ai cotisé pour compléter mon dossier retraite.

Possibilité de voir les démarches et informations sur votre compte personnel de la Cavimac, rubrique Retraite

Remarque :

- Ma retraite peut m'être versé à l'étranger
- Il faut un délai de 3 mois pour percevoir sa 1^{er} allocation retraite (rétroactivement)

**A la retraite, je
peux travailler??**



Cumul retraite et ministère (retraite administrative)

- ▶ Un pasteur, qui a pris sa retraite (et touche donc une allocation) peut poursuivre son ministère et peut bénéficier d'un complément de rémunération (indemnité de culte) exonérée de charges sociales. (voir conditions dia suivante)
- ▶ Dans le cas d'un pasteur étranger, il n'est pas obligé de liquider la retraite de son pays d'origine lorsque les conditions sont différentes; c'est-à-dire si l'âge de la retraite était ultérieur à celui de la France ou si la durée de cotisation était plus longue.



➤ Les cotisations sociales :

➤ Cavimac (maladie, retraite)

Vous êtes **exonérés** de cotisations Cavimac

➤ Prévoyance

Facultative jusqu'à 70ans

Vous pouvez bénéficier de la garantie maladie, décès

➤ l'Art 83

Vous pouvez soit liquider votre contrat ou prolonger vos versements jusqu'à 70 ans (liquidable dès l'âge légal de la retraite)

➤ Mutuelle (MUTAMI)

Facultative... mais vous pouvez bénéficier de la mutuelle de Perspectives (MUTAMI).



➔ QUESTIONS / REPOSES

➔ MERCI

➔ **Kuhm Salomé & Hirschy Guillaume**