

MIEUX COMPRENDRE LE MECANISME DE LA RETRAITE

1 Le principe de la retraite

La retraite française fonctionne principalement par **répartition**.

👉 Les actifs paient des cotisations qui servent à payer les retraités actuels.

Il existe **3 niveaux principaux** :

1. **Retraite de base** (ex : Caisse nationale d'assurance vieillesse / CNAV)
 2. **Retraite complémentaire** (ex : Agirc-Arrco pour les salariés)
 3. **Retraite supplémentaire** (facultative : PER, épargne retraite)
-

2 L'âge de départ

Depuis la réforme liée à la Réforme des retraites de 2023 :

- L'âge légal passe progressivement à **64 ans**.
- Il dépend de votre **année de naissance**.

Exemple :

Année de naissance Age légal

1961 62 ans et quelques mois

1965 63 ans et quelques mois

1968 et après **64 ans**

⚠️ L'âge légal ≠ retraite à taux plein automatique.

3 Le nombre de trimestres nécessaires

Pour une retraite à **taux plein**, il faut valider un certain nombre de **trimestres**.

Exemple :

Année de naissance Trimestres

1960 167

1965 172

1973 et après **172 trimestres**

👉 172 trimestres = **43 ans de travail**.

Comment est calculée la retraite

Retraite de base

Elle dépend de :

- votre **salaire moyen**
- le **nombre de trimestres validés**
- le **taux (max 50%)**

Formule simplifiée :

Retraite = salaire moyen × taux × (trimestres acquis / trimestres requis)

Le salaire moyen correspond aux **25 meilleures années**.

Retraite complémentaire

Pour les salariés, elle est gérée par :

 Agirc-Arrco

Fonctionnement :

- vous cotisez
- vous obtenez des **points**
- à la retraite :

Pension = nombre de points × valeur du point

Trimestres qui comptent même sans travail

On peut valider des trimestres grâce à :

- chômage
 - maladie
 - maternité
 - service militaire
 - enfants
-

Surcote et décote

Décote

Si vous partez **sans tous vos trimestres** → pension réduite.

Surcote

Si vous travaillez **après avoir atteint le taux plein** → pension **augmentée**.

Minimum de retraite

Certaines personnes peuvent bénéficier du :

 Minimum contributif

C'est un minimum de pension pour ceux qui ont cotisé avec des salaires faibles.

Où consulter sa retraite

Le site officiel :

 Assurance Retraite

Vous pouvez :

- voir vos trimestres
 - simuler votre retraite
 - vérifier vos salaires enregistrés
-

Conseil important :

Faire une simulation tous les **5 ans** pour vérifier que votre carrière est correctement enregistrée.

 Si vous voulez, je peux aussi vous faire :

- un **mémo ultra simple en 10 lignes**
- un **guide pour calculer votre retraite approximative**
- ou **les erreurs fréquentes qui font perdre de l'argent à la retraite.**