

Anticiper sa retraite : Conseils et évolution du dispositif des retraites



AG2R LA MONDIALE

Lors du congrès, Laurent Combeau d'AG2R LA MONDIALE a partagé des conseils précieux pour anticiper sa retraite et a présenté l'évolution du dispositif des retraites en France. Voici un aperçu des points clés abordés lors de cette présentation, y compris des informations détaillées sur la retraite anticipée pour carrière longue que vous pourrez retrouver, dans le détail, sur notre site .



Comprendre le système de retraite en France

Le système de retraite en France est complexe et peut être difficile à comprendre pour beaucoup d'actifs. Il est composé de différents régimes de retraite, chacun ayant ses propres règles et conditions. Les salariés du privé, par exemple, relèvent de la Caisse Nationale d'Assurance Vieillesse (CNAV) et de l'Agirc-Arrco pour leur retraite complémentaire. Les travailleurs indépendants, quant à eux, dépendent de divers régimes tels que la Sécurité Sociale des Indépendants (SSI), la Caisse Nationale d'Assurance Vieillesse des Professions Libérales (CNAVPL), et d'autres caisses spécifiques à leur profession.

Ce système repose sur quatre principes fondamentaux :

- **Affiliation automatique** : Dès que vous commencez à travailler, vous êtes automatiquement affilié à un régime de retraite, que vous soyez salarié ou non-salarié.
- **Système par répartition** : Les cotisations versées par les actifs servent à financer les pensions des retraités actuels. Ce système repose sur un principe de solidarité entre les générations.
- **Prise en compte des périodes de chômage** : Les périodes de chômage, sous certaines conditions, peuvent être prises en compte pour la validation des trimestres de retraite.
- **Calcul des pensions** : Le montant de votre pension de retraite dépend de la durée de cotisation et des montants cotisés. Les trimestres validés déterminent le taux de la pension, qui peut être à taux plein ou partiel selon l'âge de départ et le nombre de trimestres cotisés.

Évolution du dispositif des retraites

La réforme des retraites de 2023 a introduit plusieurs changements majeurs pour assurer la pérennité du système :

- **Âge légal de départ** : L'âge légal de départ à la retraite est progressivement relevé à 64 ans d'ici 2030. Ce relèvement se fait par paliers de trois mois par génération, touchant directement les actifs nés à partir du 1er septembre 1961.
- **Durée de cotisation** : La durée de cotisation requise pour bénéficier d'une retraite à taux plein est portée à 43 ans, soit 172 trimestres, dès 2027.
- **Départs anticipés** : Les conditions pour les départs anticipés, notamment pour les carrières longues et les métiers pénibles, sont ajustées. Les travailleurs ayant commencé à travailler avant 16, 18, 20 ou 21 ans pourront partir respectivement à 58, 60, 62 ou 63 ans, sous réserve d'avoir validé un nombre suffisant de trimestres.
- **Régimes spéciaux** : La suppression progressive des régimes spéciaux de retraite pour certains secteurs est prévue, avec maintien des droits acquis pour les salariés en poste.
- **Revalorisation des petites retraites** : Un minimum contributif est garanti à 1 200 euros brut par mois pour une carrière complète.
- **Cumul emploi-retraite et retraite progressive** : Les conditions pour bénéficier du cumul emploi-retraite et de la retraite progressive sont assouplies, permettant aux retraités de continuer à travailler tout en percevant une partie de leur retraite.
- **Surcote parentale** : Les parents peuvent bénéficier d'une surcote de 1,25 % par trimestre supplémentaire travaillé entre 63 et 64 ans, dans la limite de 5 % maximum.

Retraite anticipée pour carrière longue

La retraite anticipée pour carrière longue permet aux travailleurs ayant commencé leur activité professionnelle avant l'âge de 16, 18, 20 ou même 21 ans de partir à la retraite avant l'âge légal. Voici les points clés de ce dispositif :

- **Âge de début d'activité** : Pour bénéficier de ce dispositif, vous devez avoir commencé à travailler avant l'âge de 16, 18, 20 ou 21 ans et avoir acquis un certain nombre de trimestres de retraite avant la fin de l'année civile de votre anniversaire correspondant.
- **Durée totale d'assurance** : La durée totale d'assurance requise dépend de votre année de naissance. Par exemple, si vous êtes né en 1962 ou 1963, vous devez avoir acquis au moins 169 ou 170 trimestres de cotisations retraite, dont 5 à la fin de l'année de vos 18 ans.
- **Conversion de certaines situations en trimestres** : Les périodes de maladie, d'accident du travail, de chômage indemnisé, et d'autres situations spécifiques peuvent être converties en trimestres de cotisation, dans la limite de 4 trimestres par an.

Age de DEBUT D'ACTIVITE	CONDITIONS Avoir le trimestre requis en fin de carrière	Age minimum de départ à la retraite
Avant 16 ans	Avoir cotisé 5 trimestres avant la fin de l'année civile de votre 16 ^e anniversaire (ou 4 si vous êtes né entre le 1 ^{er} octobre et 31 décembre)	58 ans
Avant 18 ans	Avoir cotisé 5 trimestres avant la fin de l'année civile de votre 18 ^e anniversaire (ou 4 si vous êtes né entre le 1 ^{er} octobre et 31 décembre)	60 ans
Avant 20 ans	Avoir cotisé 5 trimestres avant la fin de l'année civile de votre 20 ^e anniversaire (ou 4 si vous êtes né entre le 1 ^{er} octobre et 31 décembre)	Vous êtes né entre le 01.09.1961 et le 31.08.1963 : 60 ans Vous êtes né entre le 01.09.1963 et le 31.12.1963 : 60 ans et 3 mois Vous êtes né en 1964 : 60 ans et 6 mois Vous êtes né en 1965 : 60 ans et 9 mois Vous êtes né en 1966 : 61 ans Vous êtes né en 1967 : 61 ans et 3 mois Vous êtes né en 1968 : 61 ans et 6 mois Vous êtes né en 1969 : 61 ans et 9 mois Vous êtes né en 1970 : 62 ans
Avant 21 ans	Avoir cotisé 5 trimestres avant la fin de l'année civile de votre 21 ^e anniversaire (ou 4 si vous êtes né entre le 1 ^{er} octobre et 31 décembre)	63 ans

L'apprentissage à prendre en compte... sous conditions

Le rachat des points d'apprentissage est une mesure permettant aux anciens apprentis de compléter leurs trimestres de cotisation pour la retraite, notamment pour les périodes où les cotisations versées étaient insuffisantes pour valider des trimestres complets. Cette possibilité est particulièrement pertinente pour les **personnes ayant été en contrat d'apprentissage entre le 1^{er} juillet 1972 et le 31 décembre 2013**, période durant laquelle les cotisations ne permettaient pas toujours de valider un nombre de trimestres équivalent à la durée réelle de l'apprentissage.

Les anciens apprentis peuvent ainsi racheter **jusqu'à quatre trimestres par année d'apprentissage**, avec un plafond total de douze trimestres pour l'ensemble de leur carrière. **Ce rachat s'effectue à un tarif préférentiel, fixé à 1 464 euros par trimestre en 2023**, indépendamment de l'âge de la demande. Ce tarif est avantageux comparé à celui des rachats de trimestres pour les années d'études supérieures ou les années incomplètes de cotisation, qui peuvent varier entre 1 055 et 6 015 euros selon divers critères.

Il est important de noter que les trimestres rachetés dans ce cadre sont pris en compte pour la durée d'assurance, mais ne sont pas éligibles pour bénéficier de la retraite anticipée pour carrière longue (RACL). Cette mesure offre donc une opportunité aux anciens apprentis de régulariser leur situation et d'améliorer leurs droits à la retraite, en comblant les lacunes de cotisation dues à des périodes d'apprentissage mal ou non rémunérées.

Conseils pour anticiper sa retraite

Pour anticiper sereinement votre départ à la retraite, voici quelques conseils pratiques :

- **Consulter un conseiller** : Un conseiller en retraite peut vous aider à comprendre les différentes options et à planifier votre retraite en fonction de votre situation personnelle et professionnelle.
- **Utiliser des simulateurs** : Des outils en ligne, comme le simulateur de l'Assurance Retraite, peuvent vous aider à estimer le montant de votre future pension et à planifier votre départ.
- **Compléter vos revenus** : Envisagez des solutions d'épargne retraite, comme le Plan Épargne Retraite (PER), pour compléter vos revenus et maintenir votre niveau de vie après la retraite.
- **Rester informé(e)** : Suivez les évolutions législatives et les réformes pour adapter votre planification en conséquence.

En conclusion, anticiper sa retraite nécessite une bonne compréhension du système de retraite et une planification minutieuse. Les conseils de Laurent Combeau d'AG2R et les évolutions du dispositif des retraites, y compris la retraite anticipée pour carrière longue, offrent des pistes pour préparer sereinement cette étape importante de la vie.

