|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Mission 9 – Calculer la pension de retraite prévisionnelle** | | |
| Durée : 50’ | Homme avec un remplissage uniouDeux hommes avec un remplissage uni | Source | Excel |

**Contexte**

M. Dangon est né en 01/12/1962. Il souhaite partir à la retraite le 1er avril 2024. Il a édité son relevé de carrière et son relevé de points Agirc-Arrco (**document 2** également en téléchargement).

**Travail à faire**

En vous aidant des informations qui vous sont remises dans le **document 1 :**

1. Calculez la pension mensuelle prévisionnelle qui sera versée par la Carsat.
2. Calculez la pension mensuelle prévisionnelle qui sera versée par l’Agirc-Arrco.
3. Calculez la pension mensuelle totale qui sera perçue.
4. Comparez le dernier salaire mensuelle perçu par M. Dangon et la pension qu’il va recevoir.
5. Quelles conseilles pouvez-vous lui donner ?

### Doc. 1 Calcul de la pension de retraite

Au cours de sa carrière un salarié cotise chaque mois auprès de la caisse d’assurance retraite et auprès d’un organisme de retraite complémentaire (souvent l’Agirc-Arrco).

Lorsqu’un salarié part à la retraite il perçoit une pension de base qui est versée par la caisse de retraite SS (Carsat) + une pension versée par l’organisme complémentaires auprès duquel il a cotisé au cours de sa vie professionnelle (sauf s’il n’a pas été déclaré ou s’il n’a pas voulu cotiser).

**Pension de retraite = pension de retraite de base + pension de retraite complémentaire**

Les modalités de calcul de ces deux pensions sont les suivantes :

1. **Assurance retraite (CARSAT)**:

Formule de calcul = **Revenu annuel moyen x Taux de la pension x Nombre de trimestres cotisés**

**Nombre de trimestres exigé pour obtenir une pension à taux plein**

* **Revenue annuel moyen**= salaire moyen des 25 meilleures années de cotisation.
* **Taux de la pension**: il est de 50 % pour un départ à l’âge légal de départ. Si le salarié part à la retraite avant 67 ans **sans avoir le nombre de trimestres exigé**, le taux de **50 %**  fait l’objet d’une décote de **0,625** par trimestre manquant dans la limite de 20 trimestres.
* **Nombre de trimestres cotisés** =trimestresvalidés auprès de la caisse de retraite SS.
* **Nombre de trimestre de cotisation pour obtenir une pension complète**.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Âge de départ à la retraite et nombre de trimestres de cotisation pour une pension à taux plein** | | |
| **Date de naissance** | **Âge minimum de**  **départ en retraite** | **Nombre de trimestres exigé**  **pour avoir le taux plein** |
| Avant le 31/08/1961 | 62 ans | 168 (42 ans) |
| Du 01/09/61 au 31/12/1961 | 62 ans et 3 mois | 169 (42 ans 3 mois) |
| Année 1962 | 62 ans et 6 mois | 169 (42 ans 3 mois) |
| Année 1963 | 62 ans et 9 mois | 170 (42 ans 6 mois) |
| Année 1964 | 63 ans | 171 (42 ans 9 mois) |
| Année 1965 | 63 ans et 3 mois | 172 (43 ans) |
| Année 1966 | 63 ans et 6 mois | 172 (43 ans) |
| Année 1967 | 63 ans et 9 mois | 172 (43 ans) |
| À partir de 1968 | 64 ans | 172 (43 ans) |

|  |  |
| --- | --- |
| Exemple | Un salarié a eu un salaire annuel moyen de 32 500 € brut (calculé sur les 25 meilleurs années de salaires). Il est né en 1960 et il a cotisé 168 trimestres => Il part avec un taux plein.  Pension = 32 500 € x 50 % x 168 / 168 = 16 250 € annuel => 16 250 € / 12 = **1 354,16 € bruts par mois.** |

1. **Complémentaire Agirc-Arrco :**

Les cotisations mensuelles versées la complémentaire retraite (Agirc-Arrco) permettent d’obtenir des points de cotisations qui sont proportionnels aux montant versés. Ces points se cumulent tout au long de la vie professionnelle du salarié.

vous devez multiplier le nombre de points accumulés dans le régime Agirc-Arrco par la valeur du point au moment de votre départ à la retraite.

La pension de retraite complémentaire est égale au nombre de points accumulé lors du départ à a retraite multiplié par la valeur du point au moment du départ en retraite.

|  |  |
| --- | --- |
| Exemple | Un salarié a accumulé 4 500 points et la valeur du point est de 1,4159 €.  Pension = 4 500 x 1,4159 € = 6 371,55 € annuel => 6 371,55 € / 12 = **530,96 € brut par mois** |

**La pension de retraite mensuelle brute totale sera = 1 354,16 € + 530,96 € = 1 885,12 € Brut**

### Doc. 2 Relevé des salaires annuels et des points accumulé auprès de l’Agirc-Arrco



Réponses

1. **Calculez la pension prévisionnelle qui sera versée par la Carsat à M. Dangon.**
2. **Calculez la pension prévisionnelle qui sera versée par l’Agirc-Arrco à M. Dangon.**
3. **Calculez la pension totale qui sera perçue mensuellemnt par M. Dangon.**
4. **Comparez le dernier salaire mensuelle perçu par M. Dangon à la pension qu’il va recevoir.**
5. **Quelles conseilles pouvez-vous lui donner ?**