

Mon parcours retraite

Retrouvez les conseils administratifs et financiers pour préparer votre retraite en fonction de votre âge.

Objectif : comptabiliser tous les trimestres nécessaires à ma retraite !

Je commence à tout archiver (contrats de travail, fiches de paie, etc.) sans oublier jobs d'été, stages et contrats en alternance le cas échéant.

FINANCIER

— Salarié(e), je me renseigne / j'adhère aux dispositifs de Plan Epargne Retraite Collectif (PERECO) ou Obligatoire (PERO) de mon entreprise. Je profite des abondements proposés et je vérifie si je suis éligible à une réduction d'impôt en fonction des versements volontaires dans les PER.

— Je regarde les opportunités pour acheter ma résidence principale.

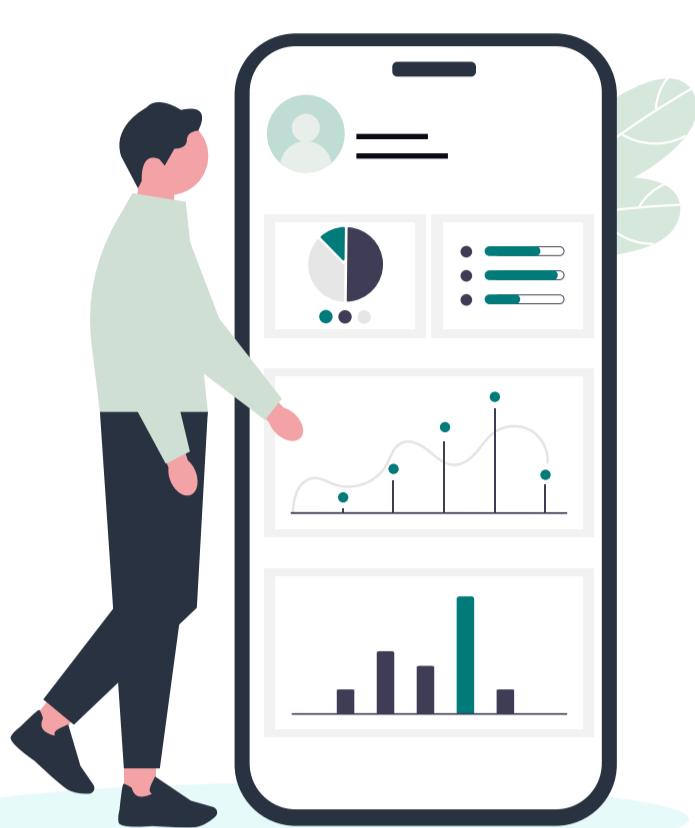
ADMINISTRATIF

— Si je pars travailler à l'étranger ou crée mon entreprise, je m'informe sur mes droits.

25 à 35 ans



35 à 45 ans



Objectif : j'adapte mes produits financiers en fonction des avantages proposés

Je consulte sur le site de ma caisse de retraite mon premier relevé individuel de situation (RIS) et j'y vérifie toutes les informations enregistrées.

FINANCIER

— Je souscris aux produits d'épargne pour compléter ma retraite (PERin, Assurance-vie, PEA...), et bénéficier des avantages fiscaux éventuels.

— Je m'informe sur les possibilités d'investissement dans l'immobilier : résidence secondaire/immobilier locatif ou la pierre papier.

ADMINISTRATIF

— Si je suis indépendant ou de retour de l'étranger, je m'informe auprès de la caisse de retraite à laquelle je suis affilié.

Objectif : j'optimise mes placements

Je prends rendez-vous avec ma caisse de retraite pour faire le point sur les trimestres que j'ai accumulés et calculer le nombre nécessaire si je souhaite bénéficier d'une retraite à taux plein.

FINANCIER

— Je continue à épargner, je reste vigilant sur mes investissements et j'optimise régulièrement leur gestion en consultant mon conseiller bancaire ou en souscrivant auprès de lui un mandat de gestion déléguée.

ADMINISTRATIF

— Je fais le point sur l'estimation de ma pension et de mon âge de départ. Je vérifie et corrige les anomalies constatées sur mon RIS.

BON À SAVOIR

— Je peux racheter des trimestres pour compléter ma retraite à tout âge, mais cela me coûtera jusqu'à 5 fois moins cher si je m'y prends plus tôt.

45 à 55 ans



à partir de 55 ans



Objectif : j'anticipe mon départ à la retraite

Je reçois l'estimation indicative globale du montant de ma retraite (EIG) et vérifie qu'elle est conforme à ma situation professionnelle et privée. Je peux évaluer précisément l'âge de mon départ à la retraite, ma pension à taux plein et/ou les possibilités de rachat de trimestres.

FINANCIER

— Je cherche toujours à optimiser mes revenus futurs avec mon conseiller bancaire : opportunités de défiscalisation, souscription de contrats pour compléter ma retraite.

Objectif : je commence à préparer mon départ à la retraite

Je choisis la date de mon départ à la retraite après avoir pris conseil auprès des RH de mon entreprise. J'effectue les démarches sur mon compte info-retraite.fr. L'estimation de l'ensemble des droits acquis et du montant de ma future pension se précisent.

FINANCIER

— Je consulte les options possibles de sortie de mon épargne retraite : en capital ou en rente, ou les deux.

ADMINISTRATIF

— Si je suis chef d'entreprise, je prépare la transmission de ma société : donation, cession ou un mix des deux.

BON À SAVOIR

— Je peux partir progressivement à la retraite grâce au dispositif de la retraite progressive

2 ans avant mon départ



6 mois avant mon départ



Objectif : j'optimise la date de départ à la retraite

Je demande la liquidation de mes droits sur le site info-retraite.fr et préviens officiellement mon employeur. Chef d'entreprise, je peux bénéficier d'un accompagnement au départ.

FINANCIER

— Je fais le point sur mon épargne salariale (PEE, PERECO, PERO) et personnel (PERin, Assurance-vie, PEA, ...).

— J'arbitre sans forcément tout clôturer, en fonction de mes besoins et envies.

Objectif : je profite des premières années de ma retraite !

Je vérifie que je perçois le montant correct de ma pension de retraite. J'organise ma vie de retraité (logement, activités, bénévolats, etc.).

FINANCIER

— Je décide de reprendre une activité professionnelle alors je me renseigne sur le cumul emploi-retraite.

Je profite de ma nouvelle vie, tout en maîtrisant mes dépenses, et j'anticipe au mieux les effets de la vieillesse sur ma santé, mon autonomie...

Nouvelle étape de ma vie !

