

# 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.

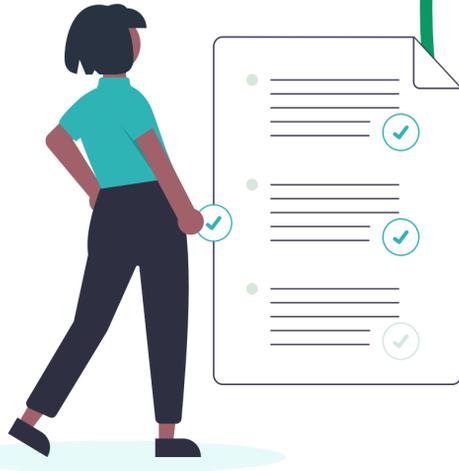
## BON À SAVOIR

— 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](http://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.

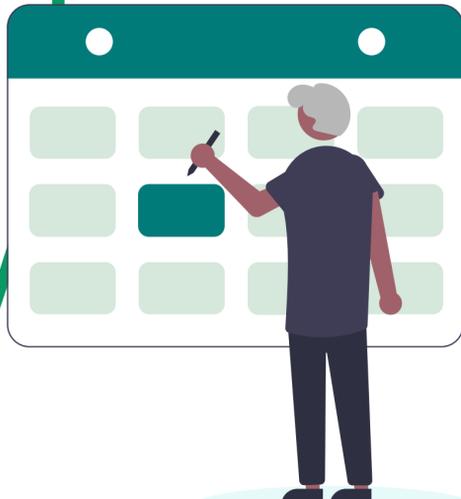
## ADMINISTRATIF

— 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



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

Je demande la liquidation de mes droits sur le site [info-retraite.fr](http://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.

## 6 mois avant mon départ



**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 !

