

Checklist — Préparer sa retraite

Le point à faire à 40, 50 ou 60 ans. À compléter au fil des étapes.

COMPRENDRE SA SITUATION ACTUELLE

- **Créer mon compte sur info-retraite.fr**
Le portail unique des caisses de retraite françaises.
- **Consulter mon relevé de carrière**
Tous les trimestres cotisés, par caisse.
- **Vérifier qu'aucun trimestre ne manque**
Erreurs fréquentes : jobs étudiants, stages, périodes à l'étranger.
- **Signaler toute anomalie**
Via le formulaire en ligne sur info-retraite.fr. Conserver les preuves.
- **Faire ma première simulation**
Estimation de pension selon différents âges de départ.

COMPRENDRE LES DISPOSITIFS

- **Identifier mes caisses**
Régime général (CNAV) + complémentaire (AGIRC-ARRCO pour le privé). Spécifique si fonctionnaire, indépendant...
- **Connaître mon nombre de trimestres requis**
Dépend de ton année de naissance (entre 166 et 172).
- **Comprendre décote et surcote**
1,25 % de pénalité ou bonus par trimestre manquant/supplémentaire.
- **Simuler plusieurs scénarios**
Départ à 62, 64, 67 ans. Chaque année fait une différence.

ÉVALUER L'ÉCART

- **Calculer mon taux de remplacement prévisionnel**
Pension future / salaire actuel. Souvent 50-70 %.
- **Estimer mes dépenses futures**
Baisse probable : moins de transport, crédit remboursé, enfants autonomes.
- **Identifier mon écart à combler**
Si ma pension est insuffisante, de combien manque-t-il par mois ?
- **Simuler un PER**
Déduction fiscale immédiate si TMI \geq 30 %. Simulateur Retraite sur monpetitcapital.fr

■ Envisager une assurance vie

Abattement fiscal après 8 ans, rentes possibles à la sortie.

AGIR EN FONCTION DE MON HORIZON

■ À 30-40 ans — Automatiser l'épargne

100-300 €/mois sur assurance vie ou PEA. Intérêts composés = levier énorme.

■ À 40-50 ans — Rééquilibrer

Sécuriser progressivement : de 80 % actions vers 60 %, puis 40 %...

■ À 50-60 ans — Vérifier tous les trimestres

Corriger les oublis tant que c'est encore possible. Simuler précisément.

■ À 60+ ans — Ajuster la dernière ligne droite

Basculer en sécurisé, préparer la transmission.

AVANT LE DÉPART

■ Confirmer mes trimestres

Audit complet 6-12 mois avant.

■ Choisir mon âge de départ

Taux plein ? Décote acceptée ? Surcote ?

■ Demander ma retraite

Au moins 6 mois avant la date souhaitée, via info-retraite.fr.

■ Planifier l'utilisation de mon PER

Capital, rente, ou mixte. La fiscalité diffère.

■ Revoir mes bénéficiaires

Assurance vie : clause bénéficiaire à jour.

RESSOURCES OFFICIELLES

- info-retraite.fr — Portail inter-régimes
- agirc-arrco.fr — Retraite complémentaire salariés du privé
- lassuranceretraite.fr — CNAV (régime général)
- service-public.fr/particuliers/vosdroits/N381 — Informations officielles

Mon Petit Capital n'est pas Conseiller en Investissement Financier (CIF). Ce document est pédagogique et ne constitue pas un conseil personnalisé. Pour un accompagnement individualisé, consulte un CIF agréé AMF ou un conseiller retraite.