

# Exemple de Bilan Retraite



*Etude réalisée sur une base d'évaluation au 25 mars 2024,*

**à l'attention de :**  
**Madame Sylvaine NOSSET et Monsieur Gilles NOSSET**

Votre conseiller :

Essor Retraite  
55 rue des petites écuries  
75010 PARIS

Téléphone : 01 44 63 52 99  
Fax : [www.essorretraite.fr](http://www.essorretraite.fr)  
Email : [t.samsonoff@essorconseil.fr](mailto:t.samsonoff@essorconseil.fr)

1. Expertise de qualité à prix abordable : Malgré le tarif compétitif, notre bilan retraite est réalisé par des experts chevronnés, assurant une analyse approfondie de votre situation financière et une planification pertinente pour votre retraite.
2. Accessibilité pour tous : En proposant un prix attractif, nous rendons le bilan retraite accessible à un plus grand nombre de personnes, permettant à chacun de bénéficier d'une planification financière pour l'avenir.
3. Pas de compromis sur la qualité : Notre engagement envers la qualité reste inchangé, malgré le prix compétitif. Nous utilisons les mêmes méthodes d'analyse et les mêmes outils que nos concurrents, garantissant un service fiable et professionnel.
4. Transparence totale : Nous croyons en la transparence et nous vous expliquerons en détail ce que comprend notre bilan retraite. Ainsi, vous saurez exactement ce que vous obtenez pour votre investissement.
5. Économies à long terme : En investissant dans un bilan retraite dès maintenant, vous pouvez identifier des opportunités d'optimisation financière qui pourraient vous faire économiser davantage à long terme, compensant largement le coût initial du bilan.

En résumé, notre bilan retraite à **450 euros** offre une valeur exceptionnelle sans compromis sur la qualité, vous permettant de planifier votre retraite sereinement et efficacement, tout en respectant votre budget.

Votre conseiller :

Essor Retraite  
55 rue des petites écuries  
75010 PARIS

Téléphone : 01 44 63 52 99

Fax : [www.essorretraite.fr](http://www.essorretraite.fr)

Email : [t.samsonoff@essorconseil.fr](mailto:t.samsonoff@essorconseil.fr)

# Sommaire

|   |           |
|---|-----------|
| <b>SYNTHESE.....</b>                    | <b>4</b>  |
| Synthèse des prestations retraite ..... | 5         |
| <b>RETRAITE - MADAME NOSSET .....</b>   | <b>6</b>  |
| Reconstitution de carrière .....        | 7         |
| Détail des prestations retraite .....   | 9         |
| Pension de base .....                   | 10        |
| Revenu annuel moyen .....               | 12        |
| Nombre de trimestres d'assurance.....   | 13        |
| Comparatif retraite .....               | 14        |
| <b>RETRAITE - MONSIEUR NOSSET .....</b> | <b>15</b> |
| Reconstitution de carrière .....        | 16        |
| Détail des prestations retraite .....   | 18        |
| Pension de base .....                   | 19        |
| Revenu annuel moyen .....               | 21        |
| Nombre de trimestres d'assurance.....   | 22        |
| Comparatif retraite .....               | 23        |

# Synthèse

---

# Synthèse des prestations retraite

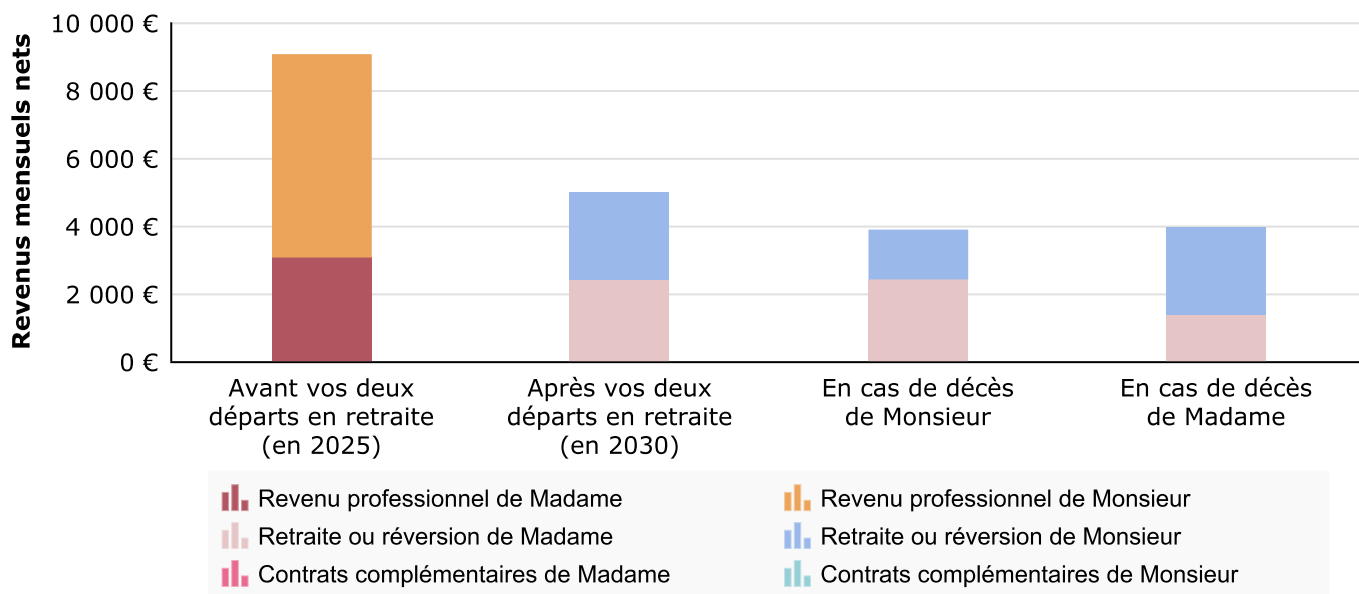
Cette estimation a été effectuée en prévision d'un départ à la retraite de Madame NOSSET à **62 ans et 8 mois (le 1er juillet 2025)** et de Monsieur NOSSET à **67 ans (le 1er janvier 2030)**.

|  | Madame         | Monsieur       |
|--|----------------|----------------|
| Dernier revenu professionnel (1)                   | 3 047 €        | 6 031 €        |
| <b>Retraites nettes mensuelles</b>                 | <b>2 430 €</b> | <b>2 584 €</b> |
| Pensions - Régime(s) de base                       | 1 722 €        | 1 037 €        |
| Pensions - Régime(s) complémentaire(s)             | 708 €          | 1 547 €        |
|  |                |                |
| Pension de réversion nette de charges sociales (2) | 1 354 €        | 1 464 €        |
| Taux de réversion                                  | 56 %           | 57 %           |

(1) Le taux de charges applicable sur votre revenu professionnel brut correspond aux charges couramment constatées pour votre profession.

(2) Pour un décès survenant après le départ en retraite.

Le graphique suivant met en évidence l'évolution de vos revenus mensuels suite à vos départs en retraite.



| Madame NOSSET                   |         |         |         |         |         |
|---------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Départ à l'âge de ... et 8 mois |         | 62 ans  | 63 ans  | 64 ans  | 65 ans  |
| Retraites nettes mensuelles (1) |         | 2 430 € | 2 551 € | 2 674 € | 2 797 € |
|                                 |         |         |         |         |         |
| Monsieur NOSSET                 |         |         |         |         |         |
| Départ à l'âge de ...           | 65 ans  | 66 ans  | 67 ans  | 68 ans  | 69 ans  |
| Retraites nettes mensuelles (1) | 2 284 € | 2 435 € | 2 584 € | 2 744 € | 2 899 € |
|                                 |         |         |         |         |         |

(1) Retraites nettes mensuelles servies par les régimes obligatoires et issues des contrats collectifs et personnels.

# Retraite - Madame NOSSET

---

# Reconstitution de carrière

## Madame NOSSET

### *Données personnelles*

Madame NOSSET, vous êtes née le 14 octobre 1962

Vous êtes mariée, vous avez 3 enfants, dont aucun ne sera à votre charge à votre départ en retraite.

### *Carrière*

Vous avez exercé ou vous exercez les activités professionnelles suivantes :

|                         |                    |                    |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| 14/10/1986 - 31/12/1995 | Salarié non cadre  | Salarié non cadre  |
| 01/01/1999 - 30/06/2025 | Salarié cadre      | Salarié cadre      |
| 01/01/2015 - 31/12/2017 | Micro-entrepreneur | Micro-entrepreneur |

**Vous pourrez bénéficier d'une retraite de base à taux plein le 1er juillet 2025.**

## Détail des périodes d'activités

### Salarié non cadre du 14/10/1986 au 31/12/1995

Vous avez exercé la profession de salarié non cadre du 14/10/1986 au 31/12/1995.

Votre revenu brut annualisé en 1986 s'élevait à 99 102 F. En 1995, il s'élevait à 125 611 F.

#### ARRCO

|                                   |                 |
|-----------------------------------|-----------------|
| Taux de cotisation(*) Tranche A : | 4,00 %, en 1986 |
|                                   | 4,00 %, en 1995 |
| Taux de cotisation(*) Tranche B : | 4,00 %, en 1986 |
|                                   | 4,00 %, en 1995 |

(\*) Il s'agit de taux contractuels.

### Salarié cadre du 01/01/1999 au 30/06/2025

Vous exercez la profession de salarié cadre depuis le 01/01/1999.

Votre revenu brut annualisé en 1999 s'élève à 217 423 F. En 2024, il s'élève à 47 236 €.

Vous envisagez de cesser cette activité le 30/06/2025 à votre départ en retraite (au taux plein).

#### ARRCO

|                                   |                 |
|-----------------------------------|-----------------|
| Taux de cotisation(*) Tranche A : | 6,00 %, en 1999 |
|                                   | 6,20 %, en 2018 |

#### AGIRC

|                                   |                  |
|-----------------------------------|------------------|
| Taux de cotisation(*) Tranche B : | 16,00 %, en 1999 |
|                                   | 16,44 %, en 2018 |
| Taux de cotisation(*) Tranche C : | 16,00 %, en 1999 |
|                                   | 16,44 %, en 2018 |

#### AGIRC-ARRCO

|                                   |                  |
|-----------------------------------|------------------|
| Taux de cotisation(*) Tranche 1 : | 6,00 %, en 2019  |
| Taux de cotisation(*) Tranche 2 : | 16,00 %, en 2019 |

(\*) Il s'agit de taux contractuels.

### Micro-entrepreneur du 01/01/2015 au 31/12/2017

Vous avez exercé la profession de micro-entrepreneur du 01/01/2015 au 31/12/2017.

Votre revenu brut annualisé en 2015 s'élevait à 16 370 €. En 2017, il s'élevait à 16 570 €.



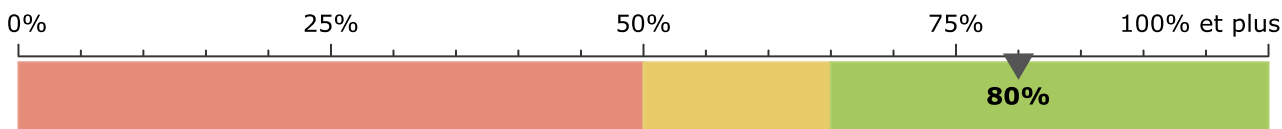
# Détail des prestations retraite

## Madame NOSSET

L'estimation de votre retraite vous permet d'anticiper une éventuelle baisse de votre train de vie après votre cessation d'activité et de prendre dès à présent les dispositions adaptées.

Vos prestations sont estimées selon la réglementation actuelle et un départ en retraite le 01/07/2025 (soit 62 ans et 8 mois).

Selon les informations communiquées, votre retraite nette mensuelle s'élèverait à 2 430 €, votre dernier revenu net mensuel à 3 047 € soit un taux de remplacement de :



## Prestations versées par les régimes obligatoires

| REGIME / CAISSE                                   | Nb. de points | Valeur du point | Retraite théorique mensuelle | Coefficient | Major. / enfants | Retraite versée mensuelle | Taux de réversion |
|---|---------------|-----------------|------------------------------|-------------|------------------|---------------------------|-------------------|
| Régime de base unifié                             |               |                 | 1 699 €                      | 1,000       | 10,00 %          | 1 869 €                   | 54 %              |
| Régime de base des Professions Libérales (CNAVPL) | 447           | 0,6076          | 23 €                         | 1,000       | 10,00 %          | 25 €                      | 54 %              |
| Total régimes de base                             |               |                 | 1 722 €                      |             |                  | 1 894 €                   |                   |
| AGIRC-ARRCO                                       | 6 249         | 1,4159          | 737 €                        | 1,000       | 6,86 %           | 788 €                     | 60 %              |
| CIPAV (1)   | 78            | 2,7700          | 0 €                          | 0,000       | 10,00 %          | 0 €                       | 60 %              |
| Total régimes complémentaires                     |               |                 | 737 €                        |             |                  | 788 €                     |                   |
| <b>Total régimes obligatoires brut</b>            |               |                 |                              |             |                  | <b>2 682 €</b>            |                   |

|   |                |
|---|----------------|
| <b>Pension des régimes obligatoires nette mensuelle</b> | <b>2 430 €</b> |
| Réversion maximale brute (2)                            | 1 496 €        |
| Réversion maximale nette                                | 1 354 €        |

(1) Un versement forfaitaire unique de 3 241 € sera perçu au départ en retraite.

(2) La réversion maximale correspond au montant que percevrait votre conjoint à votre décès, s'il intervient durant votre retraite, sans tenir compte des conditions de ressources personnelles du conjoint, ni du partage entre les ex-conjoints.

## Retraites nettes mensuelles

A notre connaissance, vous ne disposez pas de rentes issues de contrats collectifs ou personnels.

# Pension de base

## Madame NOSSET

La pension de base du **régime de base unifié** s'établit à partir de la formule suivante :

Revenu annuel moyen x Taux de la pension x (Nombre de trimestres régime de base unifié / Durée de référence)

## Revenu annuel moyen (RAM)

Le revenu annuel moyen (RAM) correspond à la moyenne des revenus que vous avez perçus au cours des 25 "meilleures années" de votre carrière (autrement dit, vos 25 revenus les plus élevés).

Néanmoins, seule la part de vos revenus inférieure au plafond de la Sécurité sociale est retenue.

Pour tenir compte de l'inflation, les revenus sont ensuite revalorisés au moyen de coefficients fixés par la Sécurité sociale.

Votre **RAM** s'élève à **40 767,58 €**.

## Nombre de trimestres régime de base unifié

Le nombre de trimestres régime de base unifié correspond au nombre de trimestres accomplis et validés, augmentés d'éventuelles majorations.

|  |            |
|--|------------|
| Nombre de trimestres régime de base unifié acquis par cotisation (1) | 146        |
| Nombre de trimestres acquis par majoration (2)                       | 24         |
| <b>Nombre total de trimestres régime de base unifié</b>              | <b>170</b> |

(1) Le nombre de trimestres acquis par cotisation est fonction du niveau de revenu.

(2) Il s'agit des majorations de trimestres pour les parents (8 trimestres par enfant et 8 trimestres supplémentaires pour l'éducation d'un enfant handicapé), et pour les assurés liquidant leur retraite après l'âge à taux plein automatique, sans avoir acquis le nombre de trimestres nécessaires (2,5 % par trimestre d'ajournement après cet âge).

## Durée de référence

Madame NOSSET, vous êtes née en 1962. Votre durée de référence s'élève donc à **169 trimestres** et vous envisagez de partir en retraite en 2025.

## Taux de la pension

Le taux de la pension dépend du nombre de trimestres acquis au titre du régime de base unifié (et le cas échéant, au titre de l'ensemble des régimes de base) et de l'âge de départ en retraite.

## Nombre de trimestres

|   |            |
|---|------------|
| Nombre de trimestres régime de base unifié                | 170        |
| Nombre de trimestres acquis dans d'autres régimes de base | 0          |
| <b>Nombre de trimestres tous régimes confondus</b>        | <b>170</b> |
| Nombre de trimestres exigés                               | 169        |

## Taux de la pension

Cette estimation a été effectuée en prévision d'un départ à la retraite à **62 ans et 8 mois** ; votre pension sera donc liquidée au taux plein, à **50 %**.

## Montant de la pension

Compte tenu des informations détaillées ci-dessus, votre **pension annuelle théorique** s'élève donc à **20 383,79 €**, soit :

$$40\,767,58 \text{ €} \times 50,00 \% \times (169^* / 169)$$

(\*)Le nombre de trimestres régime de base unifié (170), ne pouvant dépasser la durée de référence (169), est ramené à 169 trimestres.

Par ailleurs, vous avez élevé au moins trois enfants, vous bénéficiez donc d'une majoration de votre pension de 10,00 %.

Votre pension de base brute s'élèvera donc à **22 422,17 € par an, soit 1 868,51 € par mois**.

## Pension de réversion

En cas de décès pendant la retraite, une pension de réversion pourrait être versée à votre conjoint. Elle serait égale à 54,00 % de la pension principale, soit 1 009,00 € par mois, si ses ressources personnelles ne dépassent pas un plafond mensuel de 1 996,80 €.

# Revenu annuel moyen

## Madame NOSSET

Le revenu annuel moyen (RAM) correspond à la moyenne de vos 25 meilleurs revenus, inférieurs ou égaux au plafond de la Sécurité sociale (colonne 4). Pour tenir compte de l'inflation, les revenus sont revalorisés (colonne 6) au moyen de coefficients (colonne 5) fixés par la Sécurité sociale.

| Année   | Revenus mensuels moyens (€) | Revenus (1) annuels (€) | Plafonds annuels de la Sécurité sociale (2) | Coefficients de revalorisation | Revenus (3) plafonnés revalorisés (€) | Les 25 meilleurs revenus (€) |
|---|-----------------------------|-------------------------|---|--------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|
| 1986  | 1 259,00 €                  | 3 249,04 €              | 17 104,78 €                                 | 1,778                          | 5 776,79 €                            |                              |
| 1987  | 1 298,68 €                  | 15 584,15 €             | 17 809,09 €                                 | 1,713                          | 26 695,64 €                           |                              |
| 1988  | 1 333,63 €                  | 16 003,54 €             | 18 348,76 €                                 | 1,674                          | 26 789,92 €                           |                              |
| 1989  | 1 381,76 €                  | 16 581,12 €             | 19 098,81 €                                 | 1,614                          | 26 761,92 €                           |                              |
| 1990  | 1 428,32 €                  | 17 139,84 €             | 19 976,92 €                                 | 1,570                          | 26 909,54 €                           |                              |
| 1991  | 1 475,00 €                  | 17 700,06 €             | 21 001,38 €                                 | 1,547                          | 27 381,99 €                           |                              |
| 1992  | 1 508,85 €                  | 18 106,22 €             | 21 970,95 €                                 | 1,496                          | 27 086,90 €                           |                              |
| 1993  | 1 540,68 €                  | 18 488,16 €             | 22 839,91 €                                 | 1,496                          | 27 658,28 €                           |                              |
| 1994  | 1 566,09 €                  | 18 793,10 €             | 23 342,99 €                                 | 1,470                          | 27 625,85 €                           |                              |
| 1995  | 1 595,78 €                  | 19 149,38 €             | 23 772,90 €                                 | 1,453                          | 27 824,04 €                           |                              |
| 1996  |                             |                         | 24 577,83 €                                 | 1,418                          |                                       |                              |
| 1997  |                             |                         | 25 099,21 €                                 | 1,403                          |                                       |                              |
| 1998  |                             |                         | 25 776,08 €                                 | 1,387                          |                                       |                              |
| 1999  | 2 762,17 €                  | 33 146,05 €             | 26 471,25 €                                 | 1,371                          | 36 292,08 €                           |                              |
| 2000  | 2 807,88 €                  | 33 694,58 €             | 26 892,01 €                                 | 1,364                          | 36 680,70 €                           | 36 680,70 €                  |
| 2001  | 2 853,68 €                  | 34 244,19 €             | 27 349,35 €                                 | 1,337                          | 36 566,08 €                           | 36 566,08 €                  |
| 2002  | 2 909,79 €                  | 34 917,53 €             | 28 224,00 €                                 | 1,307                          | 36 888,76 €                           | 36 888,76 €                  |
| 2003  | 2 969,50 €                  | 35 634,00 €             | 29 184,00 €                                 | 1,286                          | 37 530,62 €                           | 37 530,62 €                  |
| 2004  | 3 032,88 €                  | 36 394,51 €             | 29 712,00 €                                 | 1,266                          | 37 615,39 €                           | 37 615,39 €                  |
| 2005  | 3 089,04 €                  | 37 068,53 €             | 30 192,00 €                                 | 1,243                          | 37 528,65 €                           | 37 528,65 €                  |
| 2006  | 3 139,30 €                  | 37 671,61 €             | 31 068,00 €                                 | 1,221                          | 37 934,02 €                           | 37 934,02 €                  |
| 2007  | 3 186,05 €                  | 38 232,64 €             | 32 184,00 €                                 | 1,201                          | 38 652,98 €                           | 38 652,98 €                  |
| 2008  | 3 275,67 €                  | 39 308,01 €             | 33 276,00 €                                 | 1,189                          | 39 565,16 €                           | 39 565,16 €                  |
| 2009  | 3 278,40 €                  | 39 340,74 €             | 34 308,00 €                                 | 1,179                          | 40 449,13 €                           | 40 449,13 €                  |
| 2010  | 3 328,29 €                  | 39 939,49 €             | 34 620,00 €                                 | 1,168                          | 40 436,16 €                           | 40 436,16 €                  |
| 2011  | 3 398,70 €                  | 40 784,35 €             | 35 352,00 €                                 | 1,158                          | 40 937,61 €                           | 40 937,61 €                  |
| 2012  | 3 465,11 €                  | 41 581,36 €             | 36 372,00 €                                 | 1,135                          | 41 282,22 €                           | 41 282,22 €                  |
| 2013  | 3 495,27 €                  | 41 943,20 €             | 37 032,00 €                                 | 1,112                          | 41 179,58 €                           | 41 179,58 €                  |
| 2014  | 3 513,05 €                  | 42 156,56 €             | 37 548,00 €                                 | 1,098                          | 41 227,70 €                           | 41 227,70 €                  |
| 2015  | 3 514,30 €                  | 42 171,62 €             | 38 040,00 €                                 | 1,098                          | 41 767,92 €                           | 41 767,92 €                  |
| 2016  | 3 520,59 €                  | 42 247,05 €             | 38 616,00 €                                 | 1,097                          | 42 361,75 €                           | 42 361,75 €                  |
| 2017  | 3 557,17 €                  | 42 686,09 €             | 39 228,00 €                                 | 1,097                          | 43 033,11 €                           | 43 033,11 €                  |
| 2018  | 3 622,98 €                  | 43 475,78 €             | 39 732,00 €                                 | 1,089                          | 43 268,14 €                           | 43 268,14 €                  |
| 2019  | 3 663,10 €                  | 43 957,22 €             | 40 524,00 €                                 | 1,074                          | 43 522,77 €                           | 43 522,77 €                  |
| 2020  | 3 680,57 €                  | 44 166,84 €             | 41 136,00 €                                 | 1,063                          | 43 727,56 €                           | 43 727,56 €                  |
| 2021  | 3 741,08 €                  | 44 893,02 €             | 41 136,00 €                                 | 1,059                          | 43 563,02 €                           | 43 563,02 €                  |
| 2022  | 3 936,37 €                  | 47 236,43 €             | 41 136,00 €                                 | 1,048                          | 43 110,52 €                           | 43 110,52 €                  |
| 2023  | 3 936,37 €                  | 47 236,43 €             | 43 992,00 €                                 | 1,000                          | 43 992,00 €                           | 43 992,00 €                  |
| 2024  | 3 936,37 €                  | 47 236,43 €             | 46 368,00 €                                 | 1,000                          | 46 368,00 €                           | 46 368,00 €                  |
| 2025  | 3 936,37 €                  | 23 618,22 €             | 46 368,00 €                                 | 1,000                          | 23 184,00 €                           |                              |
| <b>Moyenne des 25 revenus annuels plafonnés revalorisés RAM :</b> |                             |                         |   |                                |                                       | <b>40 767,58 €</b>           |

(1) Revenus bruts proratisés en fonction de la durée d'activité pendant l'année.

(2) Nous avons supposé un plafond constant pour les années futures.

(3) Revenus annuels actualisés par le coefficient de revalorisation et limités au plafond de la Sécurité Sociale.

# Nombre de trimestres d'assurance

## Madame NOSSET

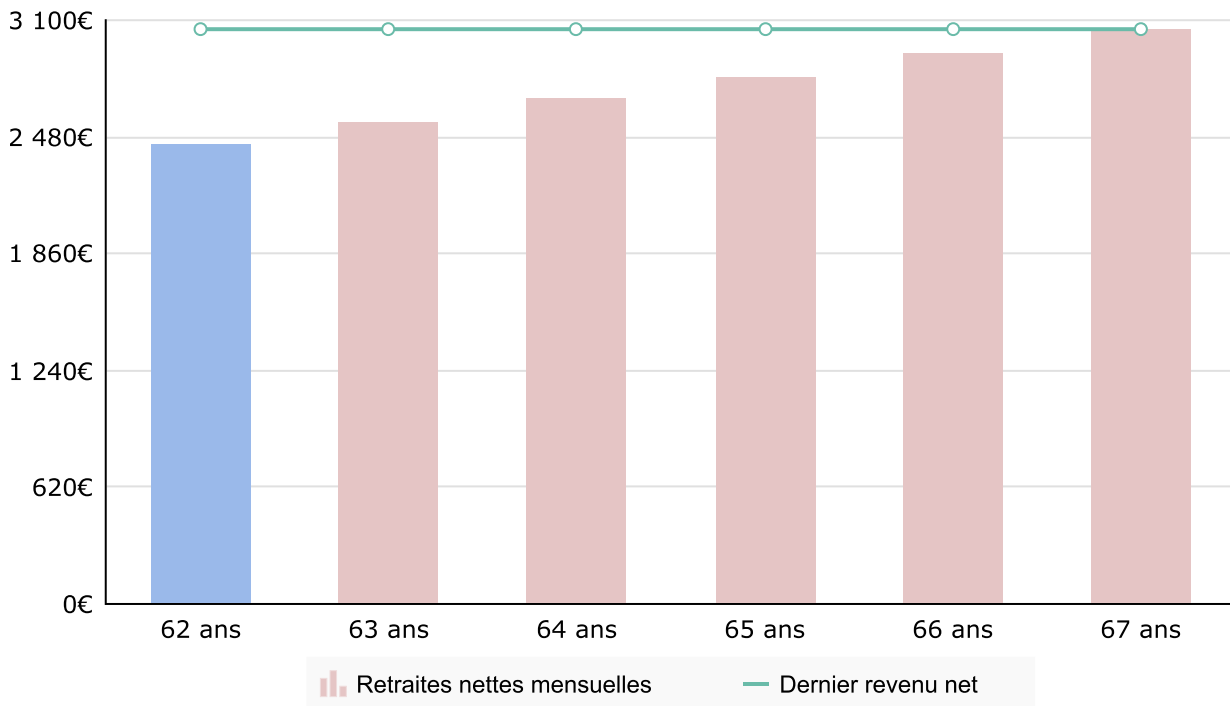
| Année        | Revenus annuels | Montants de référence (1) | Trimestres | Trimestres autres régimes |
|--------------|-----------------|---------------------------|------------|---------------------------|
| 1986         | 3 249,04 €      | 793,95 €                  | 4          |                           |
| 1987         | 15 584,15 €     | 820,79 €                  | 4          |                           |
| 1988         | 16 003,54 €     | 848,84 €                  | 4          |                           |
| 1989         | 16 581,12 €     | 876,89 €                  | 4          |                           |
| 1990         | 17 139,84 €     | 911,95 €                  | 4          |                           |
| 1991         | 17 700,06 €     | 973,84 €                  | 4          |                           |
| 1992         | 18 106,22 €     | 995,80 €                  | 4          |                           |
| 1993         | 18 488,16 €     | 1 038,48 €                | 4          |                           |
| 1994         | 18 793,10 €     | 1 061,96 €                | 4          |                           |
| 1995         | 19 149,38 €     | 1 084,22 €                | 4          |                           |
| 1996         |                 | 1 127,51 €                |            |                           |
| 1997         |                 | 1 155,87 €                |            |                           |
| 1998         |                 | 1 202,21 €                |            |                           |
| 1999         | 33 146,05 €     | 1 226,30 €                | 4          |                           |
| 2000         | 33 694,58 €     | 1 241,54 €                | 4          |                           |
| 2001         | 34 244,19 €     | 1 281,18 €                | 4          |                           |
| 2002         | 34 917,53 €     | 1 334,00 €                | 4          |                           |
| 2003         | 35 634,00 €     | 1 366,00 €                | 4          |                           |
| 2004         | 36 394,51 €     | 1 438,00 €                | 4          |                           |
| 2005         | 37 068,53 €     | 1 522,00 €                | 4          |                           |
| 2006         | 37 671,61 €     | 1 606,00 €                | 4          |                           |
| 2007         | 38 232,64 €     | 1 654,00 €                | 4          |                           |
| 2008         | 39 308,01 €     | 1 688,00 €                | 4          |                           |
| 2009         | 39 340,74 €     | 1 742,00 €                | 4          |                           |
| 2010         | 39 939,49 €     | 1 772,00 €                | 4          |                           |
| 2011         | 40 784,35 €     | 1 800,00 €                | 4          |                           |
| 2012         | 41 581,36 €     | 1 844,00 €                | 4          |                           |
| 2013         | 41 943,20 €     | 1 886,00 €                | 4          |                           |
| 2014         | 42 156,56 €     | 1 429,50 €                | 4          |                           |
| 2015         | 42 171,62 €     | 1 441,50 €                | 4          | 4                         |
| 2016         | 42 247,05 €     | 1 450,50 €                | 4          | 4                         |
| 2017         | 42 686,09 €     | 1 464,00 €                | 4          | 4                         |
| 2018         | 43 475,78 €     | 1 482,00 €                | 4          |                           |
| 2019         | 43 957,22 €     | 1 504,50 €                | 4          |                           |
| 2020         | 44 166,84 €     | 1 522,50 €                | 4          |                           |
| 2021         | 44 893,02 €     | 1 537,50 €                | 4          |                           |
| 2022         | 47 236,43 €     | 1 585,50 €                | 4          |                           |
| 2023         | 47 236,43 €     | 1 690,50 €                | 4          |                           |
| 2024         | 47 236,43 €     | 1 728,00 €                | 4          |                           |
| 2025         | 23 618,22 €     | 1 728,00 €                | 2          |                           |
| <b>Total</b> |                 |                           | <b>146</b> | <b>12</b>                 |

(1) Montants de référence (coûts d'acquisition d'un trimestre au régime de base unifié).

# Comparatif retraite

## Madame NOSSET

Selon votre âge de départ en retraite, le montant des pensions et rentes évolue comme l'illustre ce graphique.



Pour expliquer cette évolution, vos pensions et rentes mensuelles sont détaillées dans ce tableau :

| Départ à l'âge de ... et 8 mois | 62 ans  | 63 ans  | 64 ans  | 65 ans  | 66 ans  | 67 ans  |
|---------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Soit le 01/07 ...               | 2025    | 2026    | 2027    | 2028    | 2029    | 2030    |
| Trimestres acquis               | 170     | 174     | 178     | 182     | 186     | 190     |
| Retraites nettes (1)            | 2 430 € | 2 551 € | 2 674 € | 2 797 € | 2 922 € | 3 047 € |
| Retraites brutes                | 2 682 € | 2 815 € | 2 951 € | 3 087 € | 3 224 € | 3 362 € |
| Régime de base                  | 1 894 € | 2 008 € | 2 123 € | 2 239 € | 2 356 € | 2 474 € |
| Régime complémentaire           | 788 €   | 807 €   | 828 €   | 848 €   | 868 €   | 888 €   |
| Pension de réversion nette (3)  | 1 354 € | 1 420 € | 1 489 € | 1 556 € | 1 625 € | 1 694 € |
| Taux de réversion global (3/1)  | 56 %    | 56 %    | 56 %    | 56 %    | 56 %    | 56 %    |

# Retraite - Monsieur NOSSET

---

# Reconstitution de carrière

## Monsieur NOSSET

### *Données personnelles*

Monsieur NOSSET, vous êtes né le 12 décembre 1962

Vous êtes marié, vous avez 3 enfants, dont aucun ne sera à votre charge à votre départ en retraite.

### *Carrière*

Vous avez exercé ou vous exercez les activités professionnelles suivantes :

|                         |                           |                       |
|-------------------------|---------------------------|-----------------------|
| 12/12/1987 - 31/10/1993 | Fonctionnaire hospitalier | Praticien hospitalier |
| 01/11/1993 - 31/12/2029 | Médecin                   | Médecin               |

**Vous pourrez bénéficier d'une retraite de base à taux plein le 1er janvier 2030.**



## Détail des périodes d'activités

### Praticien hospitalier du 12/12/1987 au 31/10/1993

Vous avez exercé la profession de praticien hospitalier du 12/12/1987 au 31/10/1993.

Votre traitement brut annualisé en 1987 s'élevait à 170 413 F. En 1993, il s'élevait à 202 169 F.

### Médecin du 01/11/1993 au 31/12/2029

Vous exercez la profession de Médecin depuis le 01/11/1993.

Votre revenu net annualisé en 1993 s'élève à 308 100 F. En 2024, il s'élève à 72 366 €.

Vous envisagez de cesser cette activité le 31/12/2029 à votre départ en retraite (au taux plein).

Conventionné (ASV) :

Non

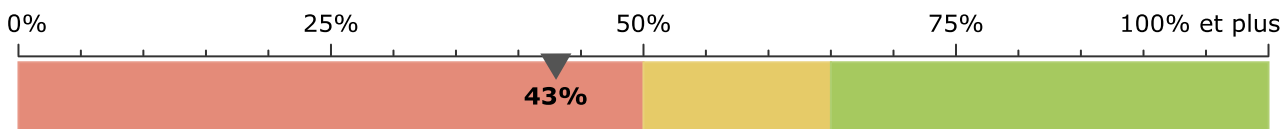
# Détail des prestations retraite

## Monsieur NOSSET

L'estimation de votre retraite vous permet d'anticiper une éventuelle baisse de votre train de vie après votre cessation d'activité et de prendre dès à présent les dispositions adaptées.

Vos prestations sont estimées selon la réglementation actuelle et un départ en retraite le 01/01/2030 (soit 67 ans).

Selon les informations communiquées, votre retraite nette mensuelle s'élèverait à 2 584 €, votre dernier revenu net mensuel à 6 031 € soit un taux de remplacement de :



## Prestations versées par les régimes obligatoires

| REGIME / CAISSE  | Nb. de points | Valeur du point | Retraite théorique mensuelle | Coefficient | Major. / enfants | Retraite versée mensuelle | Taux de réversion |
|--|---------------|-----------------|------------------------------|-------------|------------------|---------------------------|-------------------|
| Régime de base unifié  |               |                 | 166 €                        | 1,000       | 10,00 %          | 183 €                     | 54 %              |
| Régime de base des Professions Libérales (CNAVPL)              | 17 198        | 0,6076          | 871 €                        | 1,000       | 10,00 %          | 958 €                     | 54 %              |
| <b>Total régimes de base</b>                                   |               |                 | <b>1 037 €</b>               |             |                  | <b>1 141 €</b>            |                   |
| Ret. Comp. des Ag. Non Tit. de l'Etat et des Collec.(IRCANTEC) | 5 756         | 0,5162          | 248 €                        | 1,000       | 10,00 %          | 273 €                     | 50 %              |
| Régime des médecins (CARMF)                                    | 176           | 73,3500         | 1 076 €                      | 1,210       | 10,00 %          | 1 432 €                   | 60 %              |
| <b>Total régimes complémentaires</b>                           |               |                 | <b>1 324 €</b>               |             |                  | <b>1 705 €</b>            |                   |
| <b>Total régimes obligatoires brut</b>                         |               |                 |                              |             |                  | <b>2 846 €</b>            |                   |

|   |                |
|---|----------------|
| <b>Pension des régimes obligatoires nette mensuelle</b> | <b>2 584 €</b> |
| Réversion maximale brute (1)                            | 1 611 €        |
| Réversion maximale nette                                | 1 464 €        |

(1) La réversion maximale correspond au montant que percevrait votre conjoint à votre décès, s'il intervient durant votre retraite, sans tenir compte des conditions de ressources personnelles du conjoint, ni du partage entre les ex-conjoints.

## Retraites nettes mensuelles

A notre connaissance, vous ne disposez pas de rentes issues de contrats collectifs ou personnels.

# Pension de base

## Monsieur NOSSET

La pension de base du **régime de base unifié** s'établit à partir de la formule suivante :

Revenu annuel moyen x Taux de la pension x (Nombre de trimestres régime de base unifié / Durée de référence)

## Revenu annuel moyen (RAM)

Le revenu annuel moyen (RAM) correspond à la moyenne des revenus que vous avez perçus au cours des 25 "meilleures années" de votre carrière (autrement dit, vos 25 revenus les plus élevés).

Néanmoins, seule la part de vos revenus inférieure au plafond de la Sécurité sociale est retenue.

Pour tenir compte de l'inflation, les revenus sont ensuite revalorisés au moyen de coefficients fixés par la Sécurité sociale.

Votre **RAM** s'élève à **26 910,95 €**.

## Nombre de trimestres régime de base unifié

Le nombre de trimestres régime de base unifié correspond au nombre de trimestres accomplis et validés, augmentés d'éventuelles majorations.

|  |           |
|--|-----------|
| Nombre de trimestres régime de base unifié acquis par cotisation (1) | 25        |
| Nombre de trimestres acquis par majoration (2)                       | 0         |
| <b>Nombre total de trimestres régime de base unifié</b>              | <b>25</b> |

(1) Le nombre de trimestres acquis par cotisation est fonction du niveau de revenu.

(2) Il s'agit des majorations de trimestres pour les parents (8 trimestres par enfant et 8 trimestres supplémentaires pour l'éducation d'un enfant handicapé), et pour les assurés liquidant leur retraite après l'âge à taux plein automatique, sans avoir acquis le nombre de trimestres nécessaires (2,5 % par trimestre d'ajournement après cet âge).

## Durée de référence

Monsieur NOSSET, vous êtes né en 1962. Votre durée de référence s'élève donc à **169 trimestres** et vous envisagez de partir en retraite en 2030.

## Taux de la pension

Le taux de la pension dépend du nombre de trimestres acquis au titre du régime de base unifié (et le cas échéant, au titre de l'ensemble des régimes de base) et de l'âge de départ en retraite.

## Nombre de trimestres

|   |            |
|---|------------|
| Nombre de trimestres régime de base unifié                | 25         |
| Nombre de trimestres acquis dans d'autres régimes de base | 144        |
| <b>Nombre de trimestres tous régimes confondus</b>        | <b>169</b> |
| Nombre de trimestres exigés                               | 169        |

## Taux de la pension

Cette estimation a été effectuée en prévision d'un départ à la retraite à **67 ans** ; votre pension sera donc liquidée au taux plein, à **50 %**.

## Montant de la pension

Compte tenu des informations détaillées ci-dessus, votre **pension annuelle théorique** s'élève donc à **1 990,45 €**, soit :

$26\,910,95 \text{ €} \times 50,00 \% \times (25 / 169)$

Par ailleurs, vous avez élevé au moins trois enfants, vous bénéficiez donc d'une majoration de votre pension de 10,00 %.

Votre pension de base brute s'élèvera donc à **2 189,50 € par an, soit 182,46 € par mois**.

## Pension de réversion

En cas de décès pendant la retraite, une pension de réversion pourrait être versée à votre conjoint. Elle serait égale à 54,00 % de la pension principale, soit 98,53 € par mois, si ses ressources personnelles ne dépassent pas un plafond mensuel de 1 996,80 €.

# Revenu annuel moyen

## Monsieur NOSSET

Le revenu annuel moyen (RAM) correspond à la moyenne de vos 25 meilleurs revenus, inférieurs ou égaux au plafond de la Sécurité sociale (colonne 4). Pour tenir compte de l'inflation, les revenus sont revalorisés (colonne 6) au moyen de coefficients (colonne 5) fixés par la Sécurité sociale.

| Année  | Revenus mensuels moyens (€) | Revenus (1) annuels (€) | Plafonds annuels de la Sécurité sociale (2) | Coefficients de revalorisation | Revenus (3) plafonnés revalorisés (€) | Les 7 meilleurs revenus (€) |
|--|-----------------------------|-------------------------|---|--------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| 1987   | 2 164,95 €                  | 1 396,74 €              | 17 809,09 €                                 | 1,713                          | 1 640,16 €                            | 1 640,16 €                  |
| 1988   | 2 223,21 €                  | 26 678,58 €             | 18 348,76 €                                 | 1,674                          | 30 715,82 €                           | 30 715,82 €                 |
| 1989   | 2 303,45 €                  | 27 641,42 €             | 19 098,81 €                                 | 1,614                          | 30 825,47 €                           | 30 825,47 €                 |
| 1990   | 2 381,07 €                  | 28 572,84 €             | 19 976,92 €                                 | 1,570                          | 31 363,76 €                           | 31 363,76 €                 |
| 1991   | 2 458,90 €                  | 29 506,74 €             | 21 001,38 €                                 | 1,547                          | 32 489,13 €                           | 32 489,13 €                 |
| 1992   | 2 515,32 €                  | 30 183,83 €             | 21 970,95 €                                 | 1,496                          | 32 868,54 €                           | 32 868,54 €                 |
| 1993   | 2 568,38 €                  | 25 683,78 €             | 22 839,91 €                                 | 1,496                          | 28 473,75 €                           | 28 473,75 €                 |
| 1994   |                             |                         | 23 342,99 €                                 | 1,470                          |                                       |                             |
| 1995   |                             |                         | 23 772,90 €                                 | 1,453                          |                                       |                             |
| 1996   |                             |                         | 24 577,83 €                                 | 1,418                          |                                       |                             |
| 1997   |                             |                         | 25 099,21 €                                 | 1,403                          |                                       |                             |
| 1998   |                             |                         | 25 776,08 €                                 | 1,387                          |                                       |                             |
| 1999   |                             |                         | 26 471,25 €                                 | 1,371                          |                                       |                             |
| 2000   |                             |                         | 26 892,01 €                                 | 1,364                          |                                       |                             |
| 2001   |                             |                         | 27 349,35 €                                 | 1,337                          |                                       |                             |
| 2002   |                             |                         | 28 224,00 €                                 | 1,307                          |                                       |                             |
| 2003   |                             |                         | 29 184,00 €                                 | 1,286                          |                                       |                             |
| 2004   |                             |                         | 29 712,00 €                                 | 1,266                          |                                       |                             |
| 2005   |                             |                         | 30 192,00 €                                 | 1,243                          |                                       |                             |
| 2006   |                             |                         | 31 068,00 €                                 | 1,221                          |                                       |                             |
| 2007   |                             |                         | 32 184,00 €                                 | 1,201                          |                                       |                             |
| 2008   |                             |                         | 33 276,00 €                                 | 1,189                          |                                       |                             |
| 2009   |                             |                         | 34 308,00 €                                 | 1,179                          |                                       |                             |
| 2010   |                             |                         | 34 620,00 €                                 | 1,168                          |                                       |                             |
| 2011   |                             |                         | 35 352,00 €                                 | 1,158                          |                                       |                             |
| 2012   |                             |                         | 36 372,00 €                                 | 1,135                          |                                       |                             |
| 2013   |                             |                         | 37 032,00 €                                 | 1,112                          |                                       |                             |
| 2014   |                             |                         | 37 548,00 €                                 | 1,098                          |                                       |                             |
| 2015   |                             |                         | 38 040,00 €                                 | 1,098                          |                                       |                             |
| 2016   |                             |                         | 38 616,00 €                                 | 1,097                          |                                       |                             |
| 2017   |                             |                         | 39 228,00 €                                 | 1,097                          |                                       |                             |
| 2018   |                             |                         | 39 732,00 €                                 | 1,089                          |                                       |                             |
| 2019   |                             |                         | 40 524,00 €                                 | 1,074                          |                                       |                             |
| 2020   |                             |                         | 41 136,00 €                                 | 1,063                          |                                       |                             |
| 2021   |                             |                         | 41 136,00 €                                 | 1,059                          |                                       |                             |
| 2022   |                             |                         | 41 136,00 €                                 | 1,048                          |                                       |                             |
| 2023   |                             |                         | 43 992,00 €                                 | 1,000                          |                                       |                             |
| 2024   |                             |                         | 46 368,00 €                                 | 1,000                          |                                       |                             |
| 2025   |                             |                         | 46 368,00 €                                 | 1,000                          |                                       |                             |
| 2026   |                             |                         | 46 368,00 €                                 | 1,000                          |                                       |                             |
| 2027   |                             |                         | 46 368,00 €                                 | 1,000                          |                                       |                             |
| 2028   |                             |                         | 46 368,00 €                                 | 1,000                          |                                       |                             |
| 2029   |                             |                         | 46 368,00 €                                 | 1,000                          |                                       |                             |
| <b>Moyenne des 7 revenus annuels plafonnés revalorisés RAM :</b> |                             |                         |   |                                |                                       | <b>26 910,95 €</b>          |

(1) Revenus bruts proratisés en fonction de la durée d'activité pendant l'année.

(2) Nous avons supposé un plafond constant pour les années futures.

(3) Revenus annuels actualisés par le coefficient de revalorisation et limités au plafond de la Sécurité Sociale.

# Nombre de trimestres d'assurance

## Monsieur NOSSET

| Année        | Revenus annuels | Montants de référence (1) | Trimestres | Trimestres autres régimes | Trimestres tous régimes confondus (2) |
|--------------|-----------------|---------------------------|------------|---------------------------|---------------------------------------|
| 1987         | 1 396,74 €      | 820,79 €                  | 1          |                           | 1                                     |
| 1988         | 26 678,58 €     | 848,84 €                  | 4          |                           | 4                                     |
| 1989         | 27 641,42 €     | 876,89 €                  | 4          |                           | 4                                     |
| 1990         | 28 572,84 €     | 911,95 €                  | 4          |                           | 4                                     |
| 1991         | 29 506,74 €     | 973,84 €                  | 4          |                           | 4                                     |
| 1992         | 30 183,83 €     | 995,80 €                  | 4          |                           | 4                                     |
| 1993         | 25 683,78 €     | 1 038,48 €                | 4          |                           | 4                                     |
| 1994         |                 | 1 061,96 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 1995         |                 | 1 084,22 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 1996         |                 | 1 127,51 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 1997         |                 | 1 155,87 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 1998         |                 | 1 202,21 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 1999         |                 | 1 226,30 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2000         |                 | 1 241,54 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2001         |                 | 1 281,18 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2002         |                 | 1 334,00 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2003         |                 | 1 366,00 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2004         |                 | 1 438,00 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2005         |                 | 1 522,00 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2006         |                 | 1 606,00 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2007         |                 | 1 654,00 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2008         |                 | 1 688,00 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2009         |                 | 1 742,00 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2010         |                 | 1 772,00 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2011         |                 | 1 800,00 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2012         |                 | 1 844,00 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2013         |                 | 1 886,00 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2014         |                 | 1 429,50 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2015         |                 | 1 441,50 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2016         |                 | 1 450,50 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2017         |                 | 1 464,00 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2018         |                 | 1 482,00 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2019         |                 | 1 504,50 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2020         |                 | 1 522,50 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2021         |                 | 1 537,50 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2022         |                 | 1 585,50 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2023         |                 | 1 690,50 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2024         |                 | 1 728,00 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2025         |                 | 1 728,00 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2026         |                 | 1 728,00 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2027         |                 | 1 728,00 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2028         |                 | 1 728,00 €                |            | 4                         | 4                                     |
| 2029         |                 | 1 728,00 €                |            | 4                         | 4                                     |
| <b>Total</b> |                 |                           | <b>25</b>  | <b>144</b>                | <b>169</b>                            |

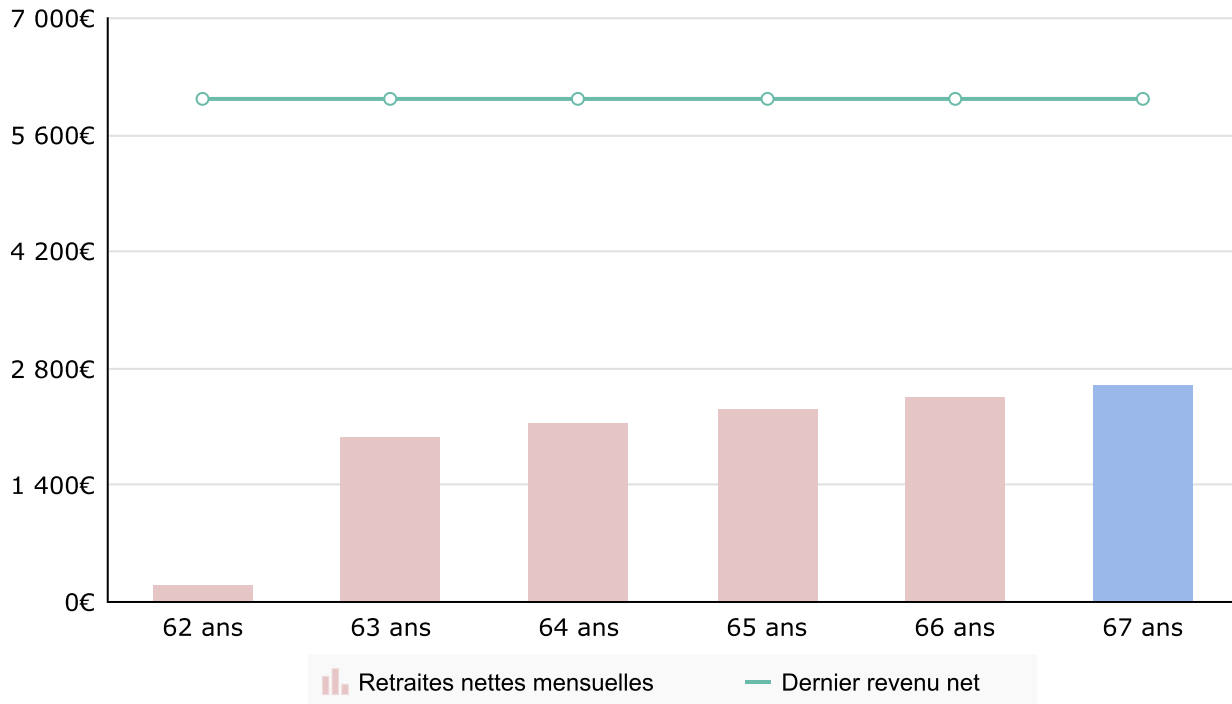
(1) Montants de référence (coûts d'acquisition d'un trimestre au régime de base unifié).

(2) Trimestres tous régimes confondus, hors rachats et trimestres de majoration, limités à 4 par an.

# Comparatif retraite

## Monsieur NOSSET

Selon votre âge de départ en retraite, le montant des pensions et rentes évolue comme l'illustre ce graphique.



Pour expliquer cette évolution, vos pensions et rentes mensuelles sont détaillées dans ce tableau :

| Départ à l'âge de ...          | 63 ans         | 64 ans         | 65 ans         | 66 ans         | 67 ans         |
|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Soit le 01/01 ...              | 2026           | 2027           | 2028           | 2029           | 2030           |
| Trimestres acquis              | 153            | 157            | 161            | 165            | 169            |
| <b>Retraites nettes (1)</b>    | <b>1 961 €</b> | <b>2 123 €</b> | <b>2 284 €</b> | <b>2 435 €</b> | <b>2 584 €</b> |
| Retraites brutes               | 2 159 €        | 2 339 €        | 2 516 €        | 2 681 €        | 2 846 €        |
| Régime de base                 | 817 €          | 894 €          | 973 €          | 1 055 €        | 1 141 €        |
| Régime complémentaire          | 1 342 €        | 1 445 €        | 1 543 €        | 1 626 €        | 1 705 €        |
| Pension de réversion nette (3) | 1 134 €        | 1 219 €        | 1 305 €        | 1 385 €        | 1 464 €        |
| Taux de réversion global (3/1) | 58 %           | 57 %           | 57 %           | 57 %           | 57 %           |