

Bien préparer son départ à la retraite : bilan de carrière, chiffrage et démarches (tous secteurs)

Une journée pour reprendre la main sur sa retraite à 5-10 ans du départ : vérifier son relevé de carrière, comprendre le chiffrage de sa future pension, choisir sa date et son mode de transition, puis dérouler ses démarches sans erreur. Accessible à tous, agents publics comme salariés du privé, sans aucun bagage juridique.

 DURÉE 1 jour · 7 h	 FORMAT Distanciel	 NIVEAU Fondamentaux	 SECTEUR Public et privé
--	---	---	---

OBJECTIFS

- 1 Lire son relevé individuel de situation et repérer les anomalies à signaler à ses caisses de retraite
- 2 Interpréter son estimation indicative globale et comprendre les paramètres qui font varier la pension
- 3 Comparer plusieurs dates de départ et mesurer l'apport de chaque trimestre supplémentaire
- 4 Choisir un mode de transition adapté : surcote, rachat de trimestres, retraite progressive, temps partiel de fin de carrière
- 5 Bâtir son rétroplanning de démarches et constituer un dossier complet dans les délais

PUBLIC CONCERNÉ

Agents publics et salariés du secteur privé à 5 à 10 ans du départ, quel que soit le métier exercé. Également utile aux services RH souhaitant proposer une préparation au départ à leurs collaborateurs.

PRÉREQUIS

Aucun. Formation conçue pour des non-juristes ; venir si possible avec son relevé individuel de situation.

PROGRAMME

1 Faire le bilan de sa carrière : lire et fiabiliser son relevé

- Se repérer dans le système de retraite : régime de base, complémentaire, spécificités fonction publique et secteur privé
- Obtenir et lire son relevé individuel de situation : trimestres, points, périodes reportées régime par régime
- Repérer les anomalies fréquentes : années incomplètes, périodes de chômage ou de maladie absentes, employeurs manquants, service national
- Faire rectifier sa carrière : à qui s'adresser, quels justificatifs conserver, dans quels délais agir

2 Comprendre le chiffrage de sa future pension

- Les grands paramètres communs : âge légal, durée d'assurance requise par génération, taux plein, décote et surcote
- Salarié du privé : salaire annuel moyen des 25 meilleures années et points Agirc-Arrco · ce qui pèse vraiment dans le montant
- Agent public : traitement indiciaire des derniers mois, prise en compte des primes via le régime additionnel
- Lire son estimation indicative globale et utiliser les simulateurs officiels : hypothèses retenues, marges d'erreur, mises à jour

3 Choisir sa date et optimiser son départ

- Comparer plusieurs dates de départ : effet d'un trimestre ou d'une année supplémentaire sur chaque composante de la pension
- La surcote : conditions, rendement, arbitrage entre partir et prolonger
- Le rachat de trimestres : dans quels cas il se justifie, coût indicatif, avantage fiscal
- Vérifier son éligibilité aux départs anticipés : carrière longue, handicap, catégorie active dans la fonction publique

RMBA SUITE

Bien préparer son départ à la retraite : bilan de carrière, chiffrage et démarches (tous secteurs)

PROGRAMME

SUITE

4 Aménager la transition : travailler autrement avant et après le départ

- La retraite progressive : percevoir une fraction de sa pension tout en travaillant à temps partiel
- Les dispositifs de fin de carrière selon le secteur : temps partiel aménagé, compte épargne-temps, cessation progressive d'activité
- Le cumul emploi-retraite : reprendre une activité après la liquidation, plafonds et nouveaux droits
- Anticiper l'après : protection sociale complémentaire, fiscalité de la pension, prélèvements sociaux

5 Dérouler ses démarches : rétroplanning et dossier

- Le rétroplanning type : entretien information retraite, corrections de carrière, dépôt de la demande, date d'effet
- La demande de retraite en ligne : demande unique inter-régimes, pièces à réunir, suivi de l'instruction
- Les démarches côté employeur : préavis, indemnité de départ, documents de fin d'activité
- Construction en séance de son plan d'action personnel : les 10 actions à mener dans les 12 prochains mois

LES POINTS FORTS

- ✓ Animation par un avocat praticien du droit de la retraite, habitué à répondre aux situations individuelles
- ✓ Chaque participant travaille sur son propre relevé de carrière et repart avec un plan d'action personnel
- ✓ Fiche mémo « Mes démarches retraite » et rétroplanning type remis en fin de formation
- ✓ Pédagogie sans jargon, conçue pour des non-juristes, secteurs public et privé traités en parallèle

MÉTHODES PÉDAGOGIQUES

- ✓ Pédagogie accessible, sans prérequis juridique
- ✓ Démonstrations commentées des simulateurs officiels
- ✓ Travail individuel guidé sur le relevé de carrière de chaque participant
- ✓ Échanges dirigés sur les situations concrètes des participants
- ✓ Fiche mémo et plan d'action personnel remis en fin de journée

ÉVALUATION

Questionnaire de positionnement en amont, QCM de validation des acquis de 10 questions en fin de formation, évaluation à chaud, évaluation à froid à J+90.

FINANCEMENT

OPCO, plan de développement des compétences, plan de formation de l'employeur public. Devis et programme fournis pour votre demande de prise en charge.

ACCESSIBILITÉ

INLECIA s'engage à rendre ses formations accessibles aux personnes en situation de handicap. Un référent handicap étudie avec chaque participant les adaptations nécessaires. Toute demande peut être formulée dès l'inscription.