

SIMULATEUR BILAN RETRAITE

REALISATION D'UNE ETUDE « RACHAT DE TRIMESTRE(S) »

L'outil vous permet de de simuler l'opportunité d'un rachat de trimestre(s) pour votre client(e) au titre des :

- années incomplètes
- années d'études supérieures¹

A noter que seuls 12 trimestres au total peuvent être rachetés.

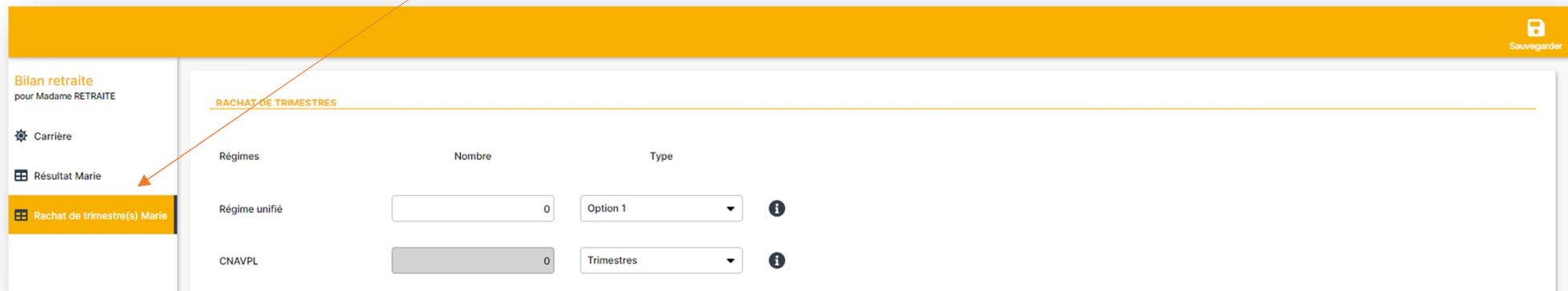
Pour notre exemple, notre client a acquis 165 trimestres, pour une durée de référence (départ au taux plein) de 172 trimestres.

- Il lui manque 7 trimestres pour pouvoir bénéficier du taux plein à son départ en retraite.

¹ Attention, le logiciel ne prévoit pas la réduction tarifaire en cas de rachat d'années d'études intervenant dans les 10 ans suivants les études

ONGLET RACHET DE TRIMESTRE(S)

Se rendre dans l'onglet « Rachat de trimestre(s) #PrénomDuClient »



Régimes	Nombre	Type
Régime unifié	<input type="text" value="0"/>	Option 1 
CNAVPL	<input type="text" value="0"/>	Trimestres 

Renseigner le nombre de trimestres à acheter, et l'option choisie :

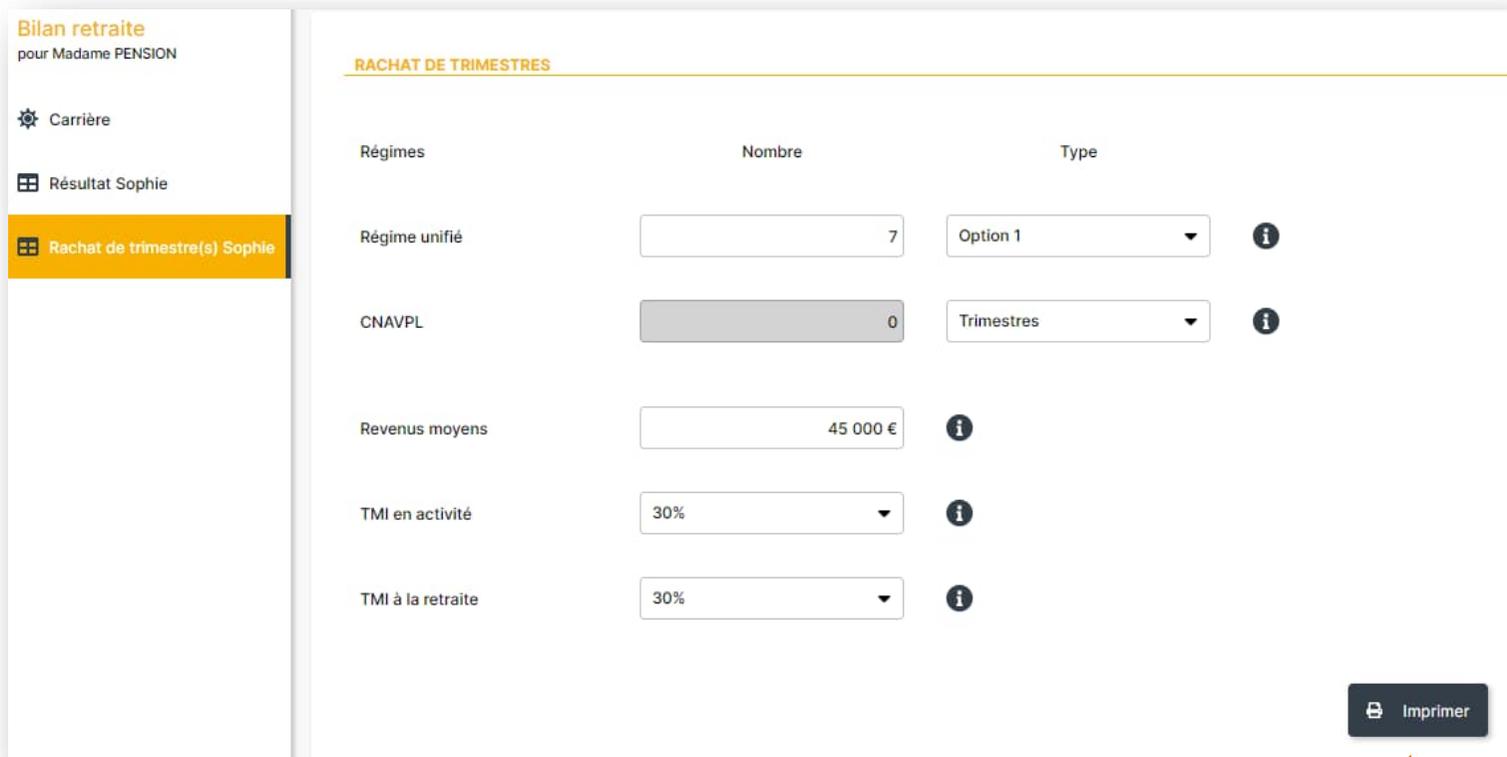
- **Option 1** : le rachat en option 1 influe sur le taux de pension et permet de réduire ou annuler la décote
- **Option 2** : le rachat en option 2 influe sur le taux et la durée d'assurance retenue pour le calcul de la retraite du régime unifié

Le logiciel permet également, le cas échéant, de racheter des trimestres au régime de la CNAVPL.

- **Revenus moyens** : le revenu moyen à indiquer est la moyenne des 3 dernières années de revenus soumis à cotisations sociales perçus par le client.
 - Pour un salarié, il s'agit du salaire brut.
 - Pour un TNS, il s'agit de la rémunération nette.
- **TMI en activité** : indiquer ici la tranche marginale d'imposition du client en période d'activité. Pour rappel, un rachat de trimestres est déductible du revenu imposable.
- **TMI à la retraite** : indiquer ici la tranche marginale d'imposition du client estimée à la retraite afin que le logiciel calcul le retour sur investissement.

En pratique, l'outil va diviser le montant du rachat de trimestres net d'économie d'impôt par le supplément de pension annuelle nette après impôt et déterminer le délai de retour sur investissement.

Pour notre étude, nous simulons le rachat de 7 trimestres, en option 1 (taux seul). Le salaire annuel brut moyen est de 45 000 €.



Régimes	Nombre	Type
Régime unifié	7	Option 1
CNAVPL	0	Trimestres

Revenus moyens: 45 000 €

TMI en activité: 30%

TMI à la retraite: 30%

Imprimer

Pour obtenir les résultats, il convient de générer le rapport d'étude en cliquant sur le bouton « Imprimer ».

RESULTATS DE L'ETUDE DE RACHAT DE TRIMESTRES

Estimation du cout du rachat

Vous envisagez de racheter **7** trimestre(s). Le cout global de l'opération s'élève à **15 456 €**. Nous vous rappelons que le rachat est fiscalement déductible. En retenant l'hypothèse d'une TMI à **30%**, nous pouvons estimer le cout réel de l'opération à **10 819 €**.

Régimes	Nombre de trimestres	Option	Cout
Régime général	7	Option 1	15 456 €
CNAVPL		-	-

Cout de l'opération avant déduction fiscale	15 456 €
Tranche marginale d'imposition retenue	30%
Cout réel de l'opération	10 819 €

IMPACT DU RACHAT SUR LE MONTANT DE LA PENSION ET RETOUR SUR INVESTISSEMENT

Impact du rachat sur vos droits retraite à l'âge de 64 ans

Le tableau ci-dessous vous permet d'évaluer l'impact du rachat de trimestres sur vos droits retraite.

	Avant rachat	Après rachat	Ecart
Départ le 01/04	2054	2054	-
Trimestres	165	172	7
Pension nette¹ mensuelle	1 803 €	1 967 €	+ 164 €
Taux de remplacement	-	-	0%
Bonus-Malus AGIRC-ARRCO	-	- 10%	-
Net mensuel temporaire	1 803 €	1 920 €	117 €

Etude du retour sur investissement de l'opération

Le tableau ci-dessous vous permet de mesurer l'opportunité du rachat de trimestres qui tient compte du rapport entre le coût de l'opération et le gain net de pension estimé après prélèvements sociaux et impôt sur la base d'une TMI estimée à 30%.

Départ à l'âge de	64 ans
Gain net annuel	1 378 €
Délai de récupération	7,9 ans