

# Préparer le départ à la retraite - Module 1

1 j (7 heures)

Ref : RETA

## Public

Tout salarié sénior souhaitant comprendre ses droits et démarches en matière de retraite pour mieux se projeter dans ses dernières années de carrière

## Pré-requis

Aucun

## Moyens pédagogiques

Formation réalisée en présentiel ou à distance selon la formule retenue  
Questionnaire préalable de positionnement  
Nombreux exercices pratiques et mises en situation, échanges basés sur la pratique professionnelle des participants et du formateur, formation progressive en mode participatif  
Vidéoprojecteur, support de cours fourni à chaque stagiaire

## Modalités de suivi et d'évaluation

Feuille de présence émargée par demi-journée par les stagiaires et le formateur  
Exercices de mise en pratique ou quiz de connaissances tout au long de la formation permettant de mesurer la progression des stagiaires  
Questionnaire d'évaluation de la satisfaction en fin de stage  
Auto-évaluation des acquis de la formation par les stagiaires  
Attestation de fin de formation

## Objectifs

- Comprendre les régimes de retraites et les différentes pensions
- Etablir une reconstitution de carrière
- Réfléchir à la fiscalité
- Se positionner par rapport aux droits acquis
- Intégrer les temps clés de la préparation du dossier retraite
- Appréhender au plus juste le montant de ses futurs revenus
- Connaitre les différentes possibilités pour améliorer sa retraite de base

## Programme détaillé

**APPREHENDER LE PAYSAGE EN MATIERE DE RETRAITE**

---

Se repérer dans les missions des différents interlocuteurs  
repérer ses propres interlocuteurs en fonction de son parcours professionnel  
Comprendre les différents dispositifs de retraite  
Intégrer les nouveautés de la réforme de 2010 et des décrets suivants

## **CONSTITUER VOTRE DOSSIER RETRAITE**

---

Respecter les étapes  
Connaître les différents documents supports et droits à l'information  
Savoir lire et vérifier son relevé de carrière  
Évaluer sa retraite de base  
Construire les différents scénarii personnels possibles : âge de départ possible en fonction des trimestres cotisés et des différents dispositifs possibles (carrière longue, pénibilité, enfants...)  
Définir une stratégie personnelle prenant en compte les charges fixes qui perdureront après le départ à la retraite  
Choisir sa date de départ et intégrer les démarches nécessaires à mettre en œuvre

## **AMELIORER SA RETRAITE DE BASE**

---

Comprendre les mécanismes de décote et surcote  
Juger des couts et bénéfices d'un rachat de trimestre ou de cotisation  
Connaître les différentes solutions complémentaires existantes : cumul emploi/retraite, épargne retraite collective ou individuelle

## **LES EVOLUTIONS FINANCIERES POSSIBLES**

---

Connaître les règles de revalorisation du montant de la retraite  
Connaître la fiscalité en vigueur  
Comprendre les mécanismes de la pension de réversion

---