

obe a



MERCREDI 24 SEPTEMBRE 2025

[www.obea.fr](http://www.obea.fr)

## Constituer un dossier de retraite

### OBJECTIFS

- Connaître les fondements des droits à la retraite en France
- Comprendre les étapes de la constitution d'un dossier de retraite
- Appréhender les calculs pour estimer le montant prévisionnel de ses pensions de retraite

### PUBLIC

Toute personne partant à la retraite

### PROGRAMME

#### 1- Le régime de retraite et les règles applicables au départ en retraite

- Le système français des retraites et ses évolutions sur les droits à la retraite
- La compréhension de la terminologie spécifique
- Le régime retraite de base et les régimes de retraite complémentaire
- Le calcul de l'âge de départ en retraite et la décision de départ
- Le système de la retraite progressive et les dispositifs de départ anticipé

#### 2- Préparer son départ et constituer son dossier de départ en retraite

- Les démarches préalables vis-à-vis de son employeur : l'annonce, le solde de ses comptes
- Le dossier de reconstitution de carrière :
  - L'analyse du relevé de carrière et les points de vigilance
  - Les éléments comptabilisable et non comptabilisable
  - La recherche des informations nécessaires et les institutions référentes
  - La gestion des problèmes : bulletins manquants, trimestres non comptabilisés.....

#### 3- Le calcul de ses revenus et la liquidation de sa retraite

- Les différentes pensions de retraite, retraite de base, retraite complémentaire
- Le calcul prévisionnel de la pension de retraite et les droits divers
- Les droits dérivés : majorations pour enfants, pension de réversion
- Le paiement et versement des pensions
- Le cumul emploi-retraite : les conditions et les différents statuts
- La demande de liquidation et les différentes démarches à engager dans les délais
- La protection sociale à la retraite : définir les besoins en prévoyance et en santé

### TOUTES LES SESSIONS