



Cumul  
emploi  
retraite  
complémentaire





## Sommaire

	La retraite, en bref .....	3
●	Points clés.....	4
● ●	Points de repères .....	6
● ● ●	Points de vue .....	14
● ● ● ●	Points de contact.....	16

# La retraite, en bref

## Le principe

En France, comme tous les salariés du secteur privé, vous cotisez obligatoirement avec votre employeur :

- **pour votre retraite de base** : à la Sécurité sociale ;
- **pour votre retraite complémentaire** : à l'Arrco, et, en plus, à l'Agirc si vous êtes cadre.

## Qu'est-ce que l'Arrco et l'Agirc ?

Les régimes de retraite complémentaire Arrco et Agirc sont des **organismes paritaires**, c'est-à-dire gérés conjointement par les organisations syndicales de salariés et d'employeurs.

## À quoi servent les cotisations ?

Les cotisations prélevées sur les salaires financent les pensions des retraités d'aujourd'hui. C'est le **principe de la répartition**, le seul à garantir la solidarité entre les générations et les professions. Les cotisations permettent aussi de constituer vos droits à la retraite sous forme de points.

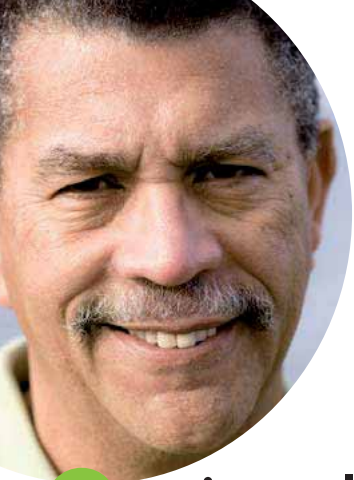
## Comment se constitue votre retraite ?



- La retraite de base de la Sécurité sociale est comptée en trimestres.
- Les retraites complémentaires de l'Arrco et de l'Agirc sont comptées en points.

**Arrco** : Association pour le régime de retraite complémentaire des salariés.

**Agirc** : Association générale des institutions de retraite des cadres.



## Points clés

### Je suis retraité : est-ce que je peux reprendre une activité professionnelle ?

Vous pouvez exercer une activité rémunérée tout en percevant votre retraite complémentaire Arrco et, le cas échéant, Agirc.

Si vous souhaitez reprendre **une activité professionnelle**, vous devez prévenir votre caisse de retraite. Vous pourrez **cumuler le revenu** correspondant à votre reprise d'activité **avec votre retraite complémentaire** sauf si vous ne remplissez pas certaines conditions.

### Quelles sont les conditions à remplir ?

Vous devez remplir deux conditions pour pouvoir cumuler votre revenu de reprise d'activité avec votre retraite complémentaire :

- avoir obtenu toutes vos retraites personnelles obligatoires en France et à l'étranger ;
- avoir atteint l'âge légal de départ à la retraite (60/62 ans en fonction de votre date de naissance) et justifier d'une durée d'assurance vous ayant permis d'obtenir au taux plein votre retraite de base de la Sécurité sociale, ou avoir l'âge d'obtention de la retraite de base au taux plein sans condition de durée d'assurance.

## Et si je ne remplis pas ces conditions ?

Si vous ne remplissez pas ces conditions, vous pouvez cependant cumuler votre revenu de reprise d'activité avec votre retraite complémentaire. Il suffit pour cela que la somme de votre revenu et de l'ensemble de vos retraites soit inférieure à l'une de ces trois limites :

- 160 % du smic ;
- le montant de votre dernier salaire revalorisé ;
- le montant de votre salaire moyen des dix dernières années revalorisé.

Si le montant de votre revenu additionné à l'ensemble de vos retraites est supérieur à ces trois limites, le versement de votre retraite complémentaire est suspendu. Il pourra reprendre en cas de modification de votre situation.

## Quelles sont les conséquences du cumul sur mon salaire et sur ma retraite ?

Les cotisations salariales et patronales de retraite complémentaire seront prélevées sur votre salaire, mais vous n'acquerez pas de points de retraite.

Vous continuerez à percevoir votre retraite Arrco et, le cas échéant, Agirc selon des modalités identiques à celles qui s'appliquaient avant votre reprise d'activité. Les cotisations sociales continueront d'être prélevées sur votre retraite complémentaire.

## Quelles démarches dois-je effectuer ?

En cas de reprise d'une activité professionnelle, n'oubliez pas de prévenir votre caisse. Un conseiller retraite vous précisera si vous pouvez bénéficier du cumul emploi-retraite, avec ou sans limite de ressources.



# ● ● Points de repères

## Reprise d'une activité professionnelle

En fonction de votre situation, vous pourrez cumuler votre revenu avec votre retraite complémentaire, avec ou sans limite de ressources.

### **1. Le cumul emploi-retraite sans limite de ressources** **Vous devez remplir deux conditions pour pouvoir cumuler revenu professionnel et retraite :**

- avoir obtenu toutes vos retraites personnelles obligatoires en France et à l'étranger ;
- avoir au moins l'âge légal de départ à la retraite et une durée d'assurance qui vous a permis d'obtenir votre retraite de base de la Sécurité sociale au taux plein, et votre retraite Arrco et, si vous êtes cadre, votre retraite Agirc tranche B sans minoration<sup>(1)</sup> ;

**ou**

avoir l'âge d'obtention de la retraite de base au taux plein sans condition de durée d'assurance.

(1) Pour la retraite tranche C voir encadré.

## ÂGE LÉGAL ET ÂGE D'OBTENTION DE LA RETRAITE DE BASE À TAUX PLEIN

- **L'âge légal de départ à la retraite** est fixé à :
  - 60 ans pour les salariés nés avant le 1<sup>er</sup> juillet 1951 ;
  - 60 ans et 4 mois pour les salariés nés au cours du 2<sup>nd</sup> semestre 1951 ;
  - 60 ans et 9 mois pour les salariés nés en 1952 ;
  - 61 ans et 2 mois pour les salariés nés en 1953 ;
  - 61 ans et 7 mois les salariés nés en 1954 ;
  - 62 ans pour les salariés nés à partir de 1955.
- **L'âge d'obtention de la retraite de base** au taux plein sans condition de durée d'assurance correspond à l'âge légal majoré de 5 ans. En clair, pour les salariés nés avant le 1<sup>er</sup> juillet 1951, cet âge correspond à 65 ans. Pour les salariés nés à partir de 1955, cet âge est porté à 67 ans.

Pour en savoir plus, consultez : [www.agirc-arrco.fr](http://www.agirc-arrco.fr)

## RETRAITE DES CADRES SUPÉRIEURS

La retraite Agirc tranche C concerne les cadres supérieurs qui percevaient des salaires supérieurs à quatre plafonds de la Sécurité sociale, soit 152 160 € pour l'année 2015. Elle est attribuée à taux plein à l'âge de 65/67 ans (selon la date de naissance). Avant cet âge, sauf cas d'inaptitude, elle est attribuée avec une minoration définitive.

Depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2015, un cadre peut cumuler son revenu de reprise d'activité avec ses retraites de base et complémentaires sans limite de ressources alors qu'il n'a pas encore obtenu sa retraite tranche C. Auparavant, il était nécessaire qu'il bénéficie de sa retraite tranche C avec ou sans minoration.

## 2. Le cumul emploi-retraite avec limite de ressources

Vous êtes concerné par le cumul revenu professionnel et retraite avec limite de ressources si vous êtes dans l'une des trois situations suivantes :

- vous n'avez pas encore obtenu toutes vos retraites personnelles françaises ou étrangères ;
- votre retraite de base de la Sécurité sociale n'a pas été calculée au taux plein, et votre retraite complémentaire Arrco et, le cas échéant, votre retraite Agirc tranche B sont minorées ;
- vous n'avez pas atteint l'âge légal de la retraite.

Vous pouvez cumuler votre retraite complémentaire Arrco et, le cas échéant, Agirc avec votre revenu d'activité professionnelle lorsque la somme de ce revenu et de l'ensemble de vos retraites est inférieure à l'une des trois limites prévues :

- 160 % du smic, soit sur une base annuelle de 1820 heures, 27 984 € en 2015 ;
- le montant de votre dernier salaire d'activité revalorisé ;
- le montant de votre salaire revalorisé moyen des dix dernières années d'activité.

Si la somme de votre revenu d'activité et de vos retraites dépasse ces trois limites, vous ne pouvez pas cumuler votre retraite complémentaire Arrco et, le cas échéant, Agirc avec votre revenu de reprise d'activité.

Le versement de votre retraite complémentaire est suspendu. Il reprendra si un changement de votre situation intervient.



## **LES RETRAITES ET LES SALAIRES PRIS EN COMPTE POUR LE CALCUL DE LA LIMITE DE RESSOURCES**

Les retraites retenues sont les pensions versées par les régimes de base obligatoires des salariés et non-salariés, les régimes spéciaux et les régimes complémentaires obligatoires des salariés et non-salariés. Les montants retenus sont toujours les montants bruts de vos retraites avant prélèvements et après application des éventuelles majorations.

Les salaires pris en compte sont les salaires normaux. Les rémunérations versées à l'occasion de votre départ de l'entreprise (indemnités de départ en retraite, indemnité compensatrice de congés payés...) ne sont pas prises en compte. Si vous avez terminé votre carrière en travaillant à temps partiel, le dernier salaire retenu est celui que vous auriez perçu si vous aviez travaillé à temps plein.

Les salaires retenus sont ceux sur lesquels ont été prélevées les cotisations versées à une caisse Arrco et, le cas échéant, Agirc. Il s'agit toujours des montants bruts de vos salaires avant prélèvements.

Vos salaires sont revalorisés en fonction de l'évolution du salaire moyen des cotisants Arrco et Agirc pendant la période considérée.

### **RETRAITE POUR CARRIÈRE LONGUE**

Vous pouvez cumuler revenu professionnel et retraite sans limite de ressources à condition d'avoir atteint l'âge légal de la retraite (60/62 ans selon votre date de naissance). Avant cet âge, vous pourrez cumuler revenu de reprise d'activité et retraite à condition de ne pas dépasser l'une des trois limites de ressources prévues<sup>(1)</sup>.

### **RETRAITE POUR INCAPACITÉ PERMANENTE (pénibilité)**

Si vous justifiez de la durée d'assurance nécessaire pour obtenir la retraite de base à taux plein, vous pouvez cumuler revenu professionnel et retraite sans limite de ressources à condition d'avoir atteint l'âge légal de la retraite (60/62 ans selon votre date de naissance). Avant cet âge, vous pourrez cumuler revenu professionnel et retraite à condition de ne pas dépasser l'une des trois limites de ressources prévues.

Si vous avez obtenu votre retraite de base au titre de l'incapacité permanente sans avoir la durée d'assurance nécessaire pour obtenir la retraite de base à taux plein, vous pourrez cumuler revenu de reprise d'activité et retraite à condition de ne pas dépasser l'une des trois limites de ressources prévues. Lorsque vous aurez atteint l'âge d'obtention de la retraite de base à taux plein (65/67 ans selon votre date de naissance), vous pourrez cumuler revenu professionnel et retraite sans limite de ressources<sup>(1)</sup>.

(1) Voir p.8

## RETRAITE POUR INAPTITUDE

Si vous avez obtenu votre retraite de base au titre de l'inaptitude et si vous n'avez pas atteint l'âge d'obtention de la retraite de base au taux plein sans condition de durée d'assurance (65/67 ans selon votre date de naissance), votre nombre de trimestres validés doit atteindre le nombre exigé pour bénéficier de la retraite de base de la Sécurité sociale au taux plein. Si c'est votre cas, vous pourrez cumuler votre revenu professionnel avec votre retraite sans limite de ressources.

Si vous n'avez pas le nombre de trimestres exigés, vous pourrez cumuler revenu d'activité et retraite à condition de ne pas dépasser l'une des trois limites de ressources prévues<sup>(1)</sup>.

(1) Voir p.8

## Changement de situation

Chaque année, votre caisse de retraite vous demande des informations sur votre situation.

Néanmoins, n'attendez pas pour lui signaler tout changement de situation :

- si le montant de votre revenu d'activité augmente ou diminue ;
- si le montant de vos retraites est modifié ;
- si vous remplissez les conditions pour bénéficier du cumul emploi-retraite sans limite de ressources ;
- si vous avez cessé votre activité professionnelle.

En fonction de votre situation, le versement de votre retraite complémentaire continuera, sera suspendu ou sera rétabli.

## Les conséquences de la reprise d'une activité professionnelle

### 1. Conséquences sur votre salaire

Les cotisations salariales et patronales de retraite complémentaire sont prélevées sur les salaires de reprise d'activité. Ces cotisations ne donnent pas de points de retraite supplémentaires. Les assiettes (tranches 1, 2, B et C) et les taux de cotisation sont identiques à ceux appliqués dans l'entreprise pour l'ensemble des salariés.

Les cotisations salariales et patronales sont également prélevées sur les salaires au titre de l'AGFF (Association pour la gestion du fonds de financement de l'Agirc et de l'Arrco) et de l'Apec (Association pour l'emploi des cadres).

## **2. Conséquences sur votre retraite complémentaire**

Pendant votre période de cumul emploi-retraite, les prélèvements sociaux, assurance maladie, CSG, CRDS et contribution de solidarité pour l'autonomie continuent d'être prélevés sur votre retraite complémentaire.

La reprise d'une activité professionnelle ne modifie pas les modalités de calcul de votre retraite complémentaire. Celle-ci ne sera pas recalculée lorsque vous cesserez de travailler.



## Points de vue

*J'ai obtenu mes retraites avec minoration en 2013. Je perçois une retraite annuelle du régime de base de 12 000 € ; le montant annuel de ma retraite Arrco est de 5 760 €. J'envisage de reprendre à compter du 1<sup>er</sup> juillet 2015 un travail salarié pour un salaire brut annuel de 12 600 €. Est-ce possible ?*

### **Voici la réponse de la conseillère retraite.**

Vous avez bien demandé toutes vos retraites obligatoires, mais votre durée d'assurance était insuffisante pour que votre retraite de base soit calculée au taux plein et que votre retraite Arrco ne soit pas minorée.

Vous êtes née le 5 septembre 1952 : vous n'aurez donc pas atteint le 1<sup>er</sup> juillet 2015 l'âge de 65 ans et 9 mois. Aussi, vous ne remplissez pas les conditions pour bénéficier du cumul emploi-retraite sans limite de ressources.

Vous pourrez cependant cumuler votre retraite Arrco avec votre salaire à condition que la totalité de vos revenus soit inférieure à l'une des trois limites de ressources prévues.

## Voici le calcul :

Le montant total de vos revenus annuels s'élèvera

$$12\,600 + 12\,000 + 5\,760 = 30\,360\text{ €}$$

soit une somme supérieure à :

- 160 % du smic<sup>(1)</sup> soit 27 984 € ;
- votre salaire annuel moyen des dix dernières années d'activité, qui s'élevait à 27 200 € ;

mais inférieure à :

- votre dernier salaire qui s'élevait à 31 000 €.

Le montant total de vos revenus ne dépassant pas le montant de votre dernier salaire, vous pourrez donc cumuler votre salaire de reprise d'activité avec votre retraite complémentaire. À compter du 1<sup>er</sup> juillet 2018, vous remplirez les conditions pour bénéficier du cumul sans limite de ressources. Vous aurez alors atteint l'âge d'obtention de la retraite de base au taux plein sans condition de durée d'assurance. Soit 65 ans et 9 mois pour les générations nées en 1952.

(1) Ce montant a été calculé sur une base annuelle de 1820 heures avec la valeur du smic horaire en vigueur au 1<sup>er</sup> janvier 2015.



# Points de contact

En cas de projet de reprise d'activité professionnelle,  
contactez votre caisse de retraite Arrco.

Si vous êtes retraité d'une caisse Agirc, contactez-la,  
elle préviendra votre caisse Arrco.

Des conseillers sont également à votre écoute au

**0 820 200 189**

Du lundi au vendredi de 8 h 30 à 18 h (Service 0,09 € / min + prix appel).

Pour en savoir plus sur la retraite complémentaire,  
consultez les sites :

**[www.agirc-arrco.fr](http://www.agirc-arrco.fr)**

● RETRAITE COMPLÉMENTAIRE  
**agirc et arrco**

16-18, rue Jules César – 75592 Paris Cedex 12  
Tél. : 01 71 72 12 00 – [www.agirc-arrco.fr](http://www.agirc-arrco.fr)  
[www.maretraitecomplementaire.fr](http://www.maretraitecomplementaire.fr)