**Présentation oral Retraite**

***Introduction au projet***

Bonjour à tous, nous allons vous présenter mes camarades et moi notre simulateur de retraite appliquée au régime général.

Dans notre situation actuelle, les futurs retraités viennent calculer leur pension à l’aide d’un simulateur créé par notre entreprise pour pouvoir s’informer sur leur future retraite.Ils seront accueillis par un gestionnaire de retraite (qui sera également un conseiller spécialisé) , qui leur proposera un accompagnement sur la saisie de leur données et leur fournir des explications plus en détail quand à leur pension.

Au préalable , chaque futur retraité a pris rendez-vous avec le conseiller et ont consulté individuellement leur relevé carrière. Ainsi , ils ont pris connaissance de leur nombre de trimestres totaux cotisés et de leur leur salaire annuel mensuel compté sur leur 25 meilleures années de travail. Je précise en plus qu’à tour de rôle nous allons jouer le conseiller. Merci pour votre écoute !

**Cas n°1 : Couple marié Mr et Madame MARTIN**

**Kevin Conseiller** : Bonjour Madame et Monsieur MARTIN

**Cécile Madame Martin** : Bonjour, Monsieur. Mon mari et moi souhaitons simuler le montant de notre future retraite individuellement. Je souhaiterai commencer par moi.

**Kevin Conseiller** : Très bien, ce que nous vous proposons c’est d’utiliser notre simulateur. Calculer votre retraite requiert de prendre en compte certains éléments. Pour mieux vous évaluer, pouvez-vous nous communiquer, pour commencer,

votre date de naissance ? **05/07/1958**  **Saisir données**

La date de départ à la retraite souhaitée ? **01/12/2020**  **Saisir données**

Votre nombre de trimestres ? **165 trimestres**  **Saisir données**

Votre salaire annuel moyen ? **20 000** **Saisir données**

Votre situation maritale ? **Mariée**  **Saisir données**

Quelle est votre catégorie professionnelle ? **Employé** **Saisir données**

Votre nombre d’enfants ? **3 (AVANT DE SAISIR LE NOMBRE D’ENFANTS)**

**Avez-vous élevé vos 3 enfants avant leurs 16 ans ? Oui**  **Saisir données**

Etes vous en situation de handicap ? **Non**  **Saisir données**

Etes vous de le cas d’une carrière longue ? **Non**  **Saisir données**

**- Le conseiller appuie sur valider et la somme de la retraite par an et par mois sera affichée.**

**Kevin : Ce que je vous propose c’est d’également calculer pour Monsieur Martin et ensuite nous ferons un récapitulatif ensemble à l’issus de cela.**

Monsieur Martin, quelle est votre date de naissance ? **07/06/1956**  **Saisir données**

La date de départ à la retraite souhaitée ? **01/12/2020**  **Saisir données**

Votre nombre de trimestres ? **166 trimestres**  **Saisir données**

Votre salaire annuel moyen ? **25 000**  **Saisir données**

Votre situation maritale ? **Mariée**  **Saisir données**

Quelle est votre catégorie professionnelle ? **Employé** **Saisir données**

Votre nombre d’enfants ? **3**

Etes vous en situation de handicap ? **Non**  **Saisir données**

Etes vous de le cas d’une carrière longue ? **Non**  **Saisir données**

**- Le conseiller appuie sur valider et la somme de la retraite par an et par mois sera affichée.**

**Kevin Conseiller :**

En renseignant les différents champs, notre simulateur vous a permis d’obtenir une estimation des pensions qui vous seront reversées par le régime général de la sécurité sociale. **Voici ce que pourriez prétendre :** valeur de la pension qui s’affiche.Je vous propose donc une explication à travers cette présentation :

**Explication du diapo : Ouvrir le powerpoint**

**Madame Martin**, votre retraite est calculée en fonction de votre **date de naissance,** effectivement ici vous êtes né en **1958**, et dans ce cas vous avez atteint **l’âge légal** au départ à la retraite c’est - à - dire **62 ans.** Il est **préconisé** d’obtenir **167 trimestres** pour pouvoir obtenir la retraite à un **taux maximum**. Cependant, il vous **manque 1 trimestre** pour atteindre les **167.** A cet effet votre retraite de base subit une **minoration que l’on appelle également décote.**

Je vous informe également que le **nombre d'enfants** est aussi **pris en compte** dans notre simulation. Ce critère vous a permis de bénéficier **d’une majoration de 10 %** sur votre retraite totale.

En effet, **la mère** peut bénéficier de ce **surplus lorsqu’elle a 3 enfants ou plus**. Il faut également que les enfants soient élevés pendant 9 ans avant l’âge de 16 ans. Ce qui est bien votre cas :)

**Monsieur Martin**, vous êtes né en **1956** et vous avez **atteint l’âge légal** de départ à la retraite. Pour votre cas, il est préconisé d’obtenir **166 trimestres** pour pouvoir bénéficier de la retraite à **taux plein**. Vous possédez le nombre de **trimestre exigé** ce qui signifie que vous ne subirez **pas de minoration** ce qui est plutôt **positif**.

**Lanfia Monsieur Martin :** Pourquoi n'ai-je pas le droit de bénéficier de la majoration de retraite de 10% concernant les enfants ?

**Kévin Conseiller :** Il faut savoir que cette majoration **s’applique exclusivement aux mères** pour **les enfants nés avant 2010.**

**Cas n°2 : Pension de réversion 2 cas possibles**

**Lanfia Conseiller :** Bonjour Madame Corbeau.

***1er cas : Le mari de madame corbeau s’est marié qu’une seule fois et c’est avec elle. Elle touchera à 54 %***

**Serhat Madame Corbeau :** Bonjour, mon mari jean-pierre est décédé le 10 mars 2020,

est retraité depuis le 1ier janvier 2019. Je souhaiterai savoir si je suis éligible à la demande d’une pension de réversion et si oui , connaitre le montant de ce que je pourrais toucher.

**Lanfia Conseiller :** Bonjour madame corbeau

Oui bien sûr, nous avons en possession un simulateur qui permet de la calculer si vous avez les conditions requises pour débloquer les droits. Cependant j’aurai des questions préalables à vous poser. Quel âge avez-vous?

**Saisir les données**

**55**

avez-vous été mariés avec la personne décédée ?  **elle répond oui Saisir les données**

**(La personne décédée travaillait-elle dans le secteur privé ? Elle répond oui Saisir les données**

Combien d'années avez-vous été marié avec la personne décédée ?

**Saisir les données**

**20 ans**

Votre conjoint décédé a-t-il déjà été marié ( avant ou après ) après vous ? **( elle répond non)** **Saisir les données**

Quel est le montant de vos ressources annuelles? **Saisir données**

**19190**

Combien avait ou aurait perçu votre conjoint décédé ? **Saisir données**

**Serhat Madame Corbeau: 1500**

**Lanfia Conseiller : Voici ce que pourriez prétendre :** valeur de la pension qui s’affiche. Ce que je vous propose, c’est de faire passer madame jackie-chan et nous débrieferons ensemble à travers une présentation :

***2ème cas : Cette fois-ci c’est la femme qui vient pour faire sa demande de pension de réversion. Son mari est décédé. Ils ont été mariés. Son mari décédé a déjà été marié avant elle.***

**Amina Madame Jackie-chan :** Bonjour, alors moi c’est madame jackie chan , je souhaiterai savoir si j’ai le droit au versement à une pension de réversion. Je suis veuve depuis maintenant quelque temps. J’ai 55 ans et mon mari touchait à la pension de retraite et je me demande si j’ai le droit à une part de ce qu’il gagne par mois … Mon mari était retraité ...

**Lanfia Conseiller** : Oui bien sûr, regardons ensemble cela

**Saisir 55 ans**

**Cocher oui elle a été mariée avec la personne décédée.**

Combien d'années avez-vous été marié avec la personne décédée ?

**Saisir les données**

**3ans**

Votre conjoint décédé a-t-il déjà été marié ( avant ou après ) après vous ?

**Saisir les données ( oui)**

Demander le nombre d’années de mariage avec son mari décédé ? **Saisir les données**

**Amina Madame Jackie-chan: 3 ans**

Combien de temps de mariage ?

**20**

Quel est le montant de vos ressources annuelles? **Saisir données**

**19190**

Combien percevait votre mari ? **Saisir données**

**Amina Madame Jackie-chan : 1500**

**Amina Madame Jackie-chan : je suis soulagée de voir que je suis éligible mais … La pension me paraît petite par rapport à ce qu’il gagnait … est ce normal ?**

**Lanfia Conseiller** :

**Ouverture du powerpoint.**

Dans le cas du décès de votre époux salarié madame Corbeau , vous avez pu obtenir sous condition une partie de 54 %de la pension de retraite que votre conjoint percevait ou aurait pu percevoir . C’est à ce titre que avez touché ce montant : Saisir le montant Vous avez rempli les conditions nécessaires à l’ouverture de vos droits, notamment :

* Pour la condition d’âge , vous êtes bien âgé d’au moins 55 ans (préciser son âge)
* Pour la condition de mariage, vous êtes marié avec la personne décédée.
* Pour la condition de ressources : Vos revenus annuels bruts n’ont pas excédé le montant prescrit de 21 112 euros. ( préciser son revenus annuel)

Et donc de cette manière vous pouvez toucher une autre source d'entrée d’argent en plus de ce que vous percevez chaque mois.

Parallèlement au cas de madame Jackie-chan, votre époux décédé a été marié plusieurs fois , et donc à ce titre, la retraite de réversion est partagée entre vous et son ex femme. Ce partage est proportionnel à la durée de vos mariages. La calcul sera basé sur vos 3 ans de mariages (préciser la durée).

**Amina Madame Jackie-chan :** Est ce donc pour cela que je ne peux pas toucher à une part de 54 % comme madame Corbeau ?

**Lanfia Conseiller :** Oui c’est pour cela.

**Serhat Madame Corbeau:** Merci beaucoup pour cette explication, je comprends mieux et cela est une bouffée d’oxygène pour mes finances.

**Amina Madame Jackie-chan:** Merci

**Cas n°3 : Retraite Anticipée Handicap**

**Amina Conseiller :** Bonjour Monsieur Dunaud , que puis-je faire pour vous ?

**Cécile Monsieur Dunaud :** Bonjour, j’aimerai savoir si j’ai le droit de partir plus tôt à la retraite. J’ai travaillé durant une longue durée en tant qu’employé en situation de handicap …

**Amina Conseiller : Oui alors c’est vrai qu’aujourd’hui on permet aux personnes comme vous de partir plus tôt à la retraite et dans de meilleures conditions. Mais regardons ça ensemble et simulons …**

**Saisir date naissance : 01/03/1963**

**Saisir date de départ : 07/04/2020**

**Nombre de trimestres : 110**

**SAM : 21000**

**Situation maritale : Divorcé**

**Métier : Employé**

**Nombre enfants : 2**

**Cocher oui à la situation de handicap.**

**Cocher non à carrière longue.**

**Saisir 90 dans les trimestres cotisés.**

**Amina Conseiller :** En renseignant les différents champs, notre simulateur vous a permis d’obtenir une estimation des pensions qui vous seront reversées par le régime général de la sécurité sociale. Je vous propose donc une explication à travers cette présentation :

**Explication du diapo ouvrir le PowerPoint**

En ce qui concerne votre cas Mr Dunaud, votre incapacité d’au moins 50 % vous permet de bénéficier en tant que travailleur en situation de handicap d’une pension au taux maximum de 50 %. A l’aide d’un tableau récapitulatif que nous utilisons, nous sommes dans la capacité de vous confirmer que vous justifiez une durée d’assurance totale et cotisées suffisante. Aucune minoration ne sera donc appliquée.

En plus de cela, votre pension à été majorée puisque vous ne réunissez pas la durée d’assurance maximum au régime général. Plus clairement, au lieu d'avoir 168 trimestres, vous en possédez 110.

Donc vous pouvez partir à la retraite à 57 ans.

**Cécile Monsieur Dunaud :** Très bien merci

**Amina Conseiller :** Je vous en prie, Au revoir

**Cas n°4 : Pas de surcote et surcote**

**Kévin Madame Tortue :** Bonjour Monsieur, mon amie et moi même, souhaitons connaître nos droits de pension de retraite

**Cécile Conseiller :** Bonjour, et bien nous allons commencer par vous Madame Tortue, j’aurai des questions préalables à vous poser.

Cocher Femme

Quel est votre date de naissance ? **01/03/1956 Saisir les données**

Date de départ à la retraite ? **01/05/2020 Saisir les données**

Combien de trimestres avez-vous? **167 trimestres Saisir les données**

Quel est votre salaire annuel moyen ? **24000 Saisir les données**

Quelle est votre situation maritale? **Célibataire Saisir les données**

Quelle est votre profession ? **Saisir données Choisir dans liste déroulante**

Combien d’enfants avez-vous ? **2 enfants Saisir les données**

Etes vous en situation de handicap ? **Cocher NON**

Etes vous dans le cas d’une carrière longue ? **Cocher NON**

Avez vousdes trimestres cotisés avant l’âge légal? **Cocher OUI**

**Cécile Conseiller : Voici ce que pourriez prétendre :** valeur de la retraite qui s’affiche. Je vous expliquerai plus en détail le montant de votre retraite après avoir simulé la retraite de votre amie. On passe à vous Madame Clochette.

Cocher Femme

Quel est votre date de naissance ? **07/07/1956 Saisir les données**

Date de départ à la retraite ? **01/05/2020 Saisir les données**

Combien de trimestres avez-vous? **167 trimestres Saisir les données**

Quel est votre salaire annuel moyen ? **24000** **Saisir les données**

Quelle est votre situation maritale? **Marié Saisir les données**

Quelle est votre profession ? **Choisir dans liste déroulante** **Saisir données**

Combien d’enfants avez-vous ? **1 enfant Saisir données**

Etes vous en situation de handicap ? **NON Cocher**

Etes vous dans le cas d’une carrière longue ? **NON Cocher**

Avez vousdes trimestres cotisés avant l’âge légal? **NON Cocher**

**Cécile Conseiller : Voici ce que pourriez prétendre :** valeur de la retraite qui s’affiche.

**Kévin Madame Tortue** : Comment est -ce possible que j’ai une retraite inférieure à celle de ma copine sachant qu’on possède la même situation ?

**Cécile Conseiller** : Effectivement, vous avez une retraite inférieure à celle de votre amie. Je vous propose de vous expliquer cela à travers un diaporama détaillé.

**Kévin Madame Tortue** : Très bien merci.

**Explication du diaporama - Ouvrir le PowerPoint**

Vous avez tous les deux atteint l’âge légal de départ à la retraite. En effet, vous êtes nées en 1956, vous avez donc dépassé les 62 ans. De plus, il vous est préconisé d’obtenir 166 trimestres pour obtenir la retraite à taux plein. Vous avez toutes les deux atteint le nombre de trimestres requis. Vous avez chacune 2 trimestres supplémentaires en votre possession. Cependant la subtilité est la Madame Tortue, en effet seuls les trimestres supplémentaires acquis après la l’âge légal de départ à la retraite peuvent être pris en compte pour effectuer une majoration, c’est ce qu’on appelle une surcote. Madame Clochette a acquis ces trimestres supplémentaires après les 62 ans alors que vous avant les 62 ans. C’est pour cela que vous ne bénéficiez pas malheureusement d’une majoration de votre retraite.

**Kévin Madame Tortue :** Très bien, je comprends mieux maintenant. C’est dommage.

**Serhat Madame Clochette :** J’ai entendu dire que les mères avaient le droit d’obtenir une majoration de 10% si elles ont des enfants ?

**Cécile Conseiller :** En effet, la mère peut bénéficier de ce surplus lorsqu’elle a 3 enfants ou plus. Cependant Madame Clochette vous avez 1 enfant, la majoration ne s’appliquera pas. C’est également le cas pour vous Madame Tortue puisque vous avez 2 enfants. Je précise également pour votre culture que les enfants doivent également être élevés par vous même pendant 9 ans avant l’âge de 16 ans pour bénéficier de cette majoration.

**Serhat Madame Clochette :** Parfait merci pour votre écoute, au revoir.

**Kévin Madame Tortue :** Au revoir

**Cas n°5 : Carrière longue**

**Amina Madame Patate :** Bonjour Monsieur, je souhaiterai prendre ma retraite avant 62 ans… j’ai commencé à travailler assez jeune.. ai-je le droit et combien ?

**Serhat Conseiller :** Bonjour Madame Patate, effectivement de nos jours beaucoup de personnes choisissent l’option de partir en retraite anticipée. Regardons ensemble si vous avez validé les conditions nécessaires et combien s'élèverait votre retraite selon vos trimestres cotisés et revenus.

Quel est votre date de naissance ? **17/11/1960 Saisir les données**

Date de départ à la retraite ? **01/12/2020 Saisir les données**

Combien de trimestre avez-vous? **167 trimestres Saisir les données**

Quel est votre salaire annuel moyen ? **24000 Saisir les données**

Quelle est votre situation maritale? **Mariée Saisir les données**

Combien d’enfants avez-vous ? **4 enfants Saisir les données**

Quelle est votre profession ? **Choisir employé Saisir données**

Etes vous en situation de handicap ? **NON Cocher**

Etes vous dans le cas d’une carrière longue ? **OUI Cocher**

**Serhat conseiller** va lui demander si elle a validé 4 trimestres avant ses 20 ans ?

Madame patate va répondre que oui , qu’elle a bien cotisé 4 trimestre avant ces 20 ans.

La question va apparaître dans le simulateur

Avez-vous validé 4 trimestres avant vos 20 ans ? **OUI Cocher**

**Serhat Conseiller :** Voici ce que vous pouvez prétendre : valeur retraite s’affiche. Voyons ensemble quelques explications ...

**Explication du powerpoint**

Madame patate, vous avez commencé à travailler jeune, vous pouvez donc sous certaines conditions, partir à la retraite avant 62 ans.

Dans votre cas vous êtes née en Décembre donc vous avez bien 4 trimestres de cotisation à la fin de 20 ans. Vous justifiez donc bien de 4 trimestres. Vous avez aussi cotisé tout au long de votre carrière 167 trimestres vous êtes bien dans la durée de référence.

De plus , grâce à vos enfants, vous bénéficiez de 10 % supplémentaires sur votre retraite totale.

Vous pouvez donc partir à 60 ans.

De plus, si vous prenez votre retraite en 2021, votre année 2020 sera comptabilisée dans le calcul de vos 25 meilleures années.

**Amina Madame Patate :** Merci beaucoup pour votre explication et vos conseils et bonne journée.

**Serhat Conseiller :** Merci et bonne continuation madame.