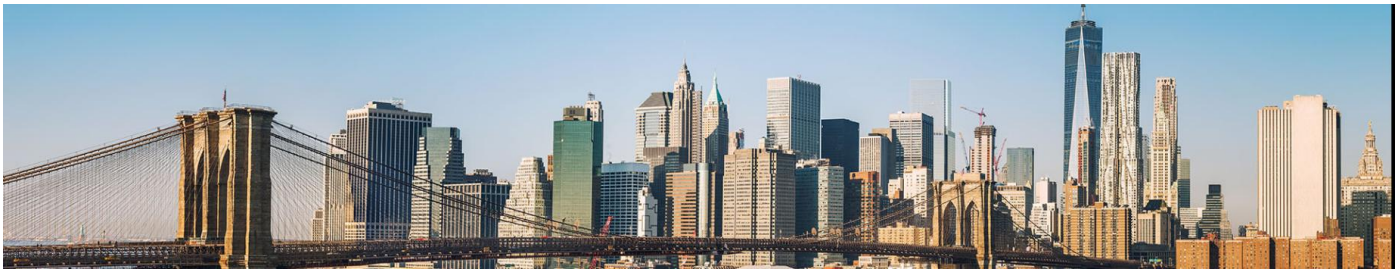

La retraite aux États-Unis

19/04/2024

Règles générales

Le système de retraite américain

Le système de retraite par répartition (« pay-as-you-go ») a été mis en place par Franklin D. Roosevelt avec le Social Security Act de 1935. Appelé « Old Age Survivor Insurance » (OASI), ce régime prévoit le prélèvement automatique d'une taxe sur les salaires des employés et les revenus des employeurs.

En parallèle, il est courant que les travailleurs – le plus souvent des cadres qui en ont les moyens – cotisent à des fonds de retraite professionnels. Ceux-ci leur permettent de compléter leur pension de retraite et leur assurent des revenus supérieurs à ceux perçus avec le régime de base. Dès lors, 2 options s'offrent à eux :

- soit ils choisissent de laisser l'employeur s'occuper directement de placer une partie de leur salaire sur un fonds privé appelé « *defined benefit plan* » ;
- soit ils placent eux-mêmes une partie de leurs revenus sur des fonds privés appelés «*defined contribution plan* » (du type 401(k) ou 403(b)).

À noter : le plan 401(k) permet au salarié d'épargner en défiscalisant l'argent investi et les revenus du capital qui seront placés sur un portefeuille d'investissement jusqu'à leur retrait. Le plan 403(b) est un système similaire proposé aux employés d'organismes exonérés d'impôt tels que les hôpitaux ou les écoles.

Suite aux dernières crises financières et à l'augmentation des taxes sur ces plans, le recours aux*defined benefit plans* est de moins en moins proposé par les employeurs.

Les cotisations

Une cotisation est prélevée au titre de l'OASI à un taux de 12,40 % (6,20 % pour l'employeur et 6,20 % pour le salarié), sous un plafond annuel de 168 600 $ en 2024 .

Les conditions d'âge et de durée d'assurance

Aux États-Unis, un travailleur peut prendre sa retraite à partir de 62 ans. Cependant, l'âge pour obtenir sa pension de retraite à taux plein est plus élevé. Il dépend de son année de naissance. En cas de départ anticipé, la pension subira une décote pouvant aller jusqu'à 32,5 %. À partir de la génération née en 1960, l'âge de la retraite à taux plein s'établit à 67 ans.

> **Exemple :** une personne née en 1955 percevra sa retraite à taux plein à l'âge de 66 ans et 2 mois. Si elle décide de partir en retraite à l'âge de 62 ans, elle ne bénéficiera que de 74 % de sa pension.

Un départ à 70 ans donne droit à des majorations.

Concernant les fonds de retraite par capitalisation, aucune condition d'âge pour en bénéficier ne s'applique. Cependant, des pénalités peuvent être appliquées si le pensionné décide de les toucher avant ses 70 ans.

Les revenus des retraités

Le calcul de la pension de retraite

Le montant de la pension de retraite de base est calculé sur la base des 420 meilleures rémunérations mensuelles (soit 35 ans), suivant une formule progressive par tranche de revenu. Le taux de remplacement appliqué à la première tranche est de 90 %, il est de 15 % à la dernière tranche.

Pour prétendre au versement de la retraite de base à taux plein, le pensionné devra avoir obtenu 40 «*credits* » (correspondant aux trimestres français). Pour valider un « *credit* », le pensionné doit avoir gagné au moins 1 730 $ durant l'année en 2024 . Comme en France (où ce montant est de 1 585,50 € en 2022, soit environ 1 750 $), il n'est pas possible de valider plus de 4 « *credits* » par an.

Il est possible pour un pensionné ayant atteint l'âge légal pour percevoir sa retraite à taux plein, de retarder son départ en retraite, et ainsi d'obtenir une surcote.

Le cumul emploi-retraite

Il n'est pas rare que les pensionnés américains poursuivent une activité professionnelle passé l'âge de 62 ans. La réglementation à ce sujet tient compte des revenus encaissés par cette activité pour déterminer le montant de la pension de retraite.

À noter : les revenus perçus ne tiennent pas compte des investissements financiers, des diverses pensions, des annuités, etc.

3 situations sont envisagées :

- Quand le pensionné a atteint l'âge de la retraite à taux plein:

Le pensionné perçoit sa pension de retraite à taux plein, sans limitation de revenus liés à une activité professionnelle.

- Quand le pensionné n'a pas atteint l'âge de la retraite à taux plein**:**

Le montant de la pension de retraite sera réduit de 1 $ tous les 2 $ de revenus d'activité au-delà de 22 320 $ perçus dans l'année (en 2024).

> **Exemple :** Jacob perçoit chaque année une retraite de base de 9 600 $ (800 $ x 12 mois). En parallèle, en 2022, il a un travail qui lui rapporte 28 000 $ par an, soit 8 440 $ au-dessus du plafond. Sa pension est réduite de 8 440 / 2 = 4 220 $. Au total, il gagne donc 28 000 + (9 600 - 4 220) = 33 380 $.

- Quand le pensionné atteindra l'âge de la retraite à taux plein dans l'année**:**

Le montant de la pension sera réduit de 1 $ tous les 3 $ de revenus d'activité au-delà de 22 320 $ $ perçus dans la période avant le taux plein (en 2024).

> **Exemple pour 2022:** Susan va atteindre l'âge de la retraite à taux plein en août 2022. De janvier à juillet 2022, elle percevra, au titre de sa retraite, 5 600 $ (800 $ x 7 mois). Sur cette même période, son activité professionnelle lui rapportera 54 000 $, soit 2 040 $ au-dessus du plafond. Jusqu'à juillet, sa pension sera déduite de 2 040 / 3 = 680 $. Au total, elle gagnera, entre janvier et juillet 2022, 54 000 + (5 600 – 680) = 58 920 $.

L'allocation de survie (réversion)

Lorsque le pensionné décède, le conjoint survivant peut bénéficier de sa pension de retraite sous réserve d'avoir atteint l'âge légal pour bénéficier de la pension à taux plein. Dans le cas contraire, il ne percevra qu'un pourcentage de la pension du défunt, selon son âge.

> **Exemple :** le conjoint survivant qui a 60 ans et 11 mois au décès du pensionné ne percevra que 75,2 % de la pension de retraite du défunt.

La pension de conjoint divorcé

Le système de retraite des États-Unis prévoit que l'ex-conjoint peut bénéficier de la pension de retraite du pensionné

décédé dès lors que les conditions suivantes sont remplies :

- le mariage a duré au moins 10 années ;
- l'ex-conjoint ne s'est pas remarié ;
- l'ex-conjoint est âgé d'au moins 62 ans ;
- la pension de retraite que perçoit ou devrait percevoir l'ex-conjoint est inférieure à celle du pensionné ;
- le pensionné est éligible au régime de retraite de base.

Dès lors que l'ex-conjoint a atteint l'âge légal pour bénéficier du versement de sa retraite à taux plein, il pourra demander le versement de la moitié de la pension de retraite de base du pensionné.

Ce qu'il faut retenir sur la retraite aux États-Unis

Si les États-Unis sont dotés d'un système de retraite de base depuis 1935, la plupart des travailleurs cotisent en parallèle à des fonds de retraite professionnels.

Les cotisations sont de 12,40 % (6,20 % pour le salarié et 6,20 % pour l'employeur).

L'âge légal est de 62 ans, mais l'âge pour le taux plein dépend de l'année de naissance. Le cas échéant, la pension subira une décote pouvant aller jusqu'à 32,5 %.

Les Américains valident 1 « *credit* » de la même manière que les Français valident 1 trimestre : en cotisant à partir d'un certain revenu (1 730 $ en 2024), dans la limite de 4 par an.

Le cumul emploi-retraite est sans limite si le retraité remplit les conditions du taux plein. Autrement, en 2024 , sa pension sera réduite de 1/2 des revenus d'activité dépassant 22 320 $ (s'il atteint le taux plein l'année même, la pension est réduite d'1/3 des revenus d'activité dépassant 51 960 $ sur la période antérieure à l'atteinte du taux plein).

© Copyright La retraite en clair 2019 Accessibilité partiellement conforme