



Rachat de trimestres pour la retraite, est-ce intéressant ?

 09/10/2024

L'utilité du rachat de trimestres pour la pension de retraite de base

Quels trimestres retraite peuvent être rachetés ?

Il est possible de racheter plusieurs types de trimestres :

- des trimestres d'études supérieures, de stage d'étude ou d'insertion professionnelle (notamment travaux d'utilité collective),
- des trimestres pour années de travail incomplètes,
- des trimestres de travail à l'étranger (si vous n'avez pas cotisé à la Caisse des Français de l'étranger),
- des trimestres d'exercice d'un mandat local (d' élu).

À noter : Le rachat de trimestres ne peut pas servir pour compléter le nombre de trimestres nécessaires pour bénéficier d'un départ anticipé pour carrière longue par exemple.

Vous avez 2 options de rachat à votre disposition :

- Option 1 : vous rachetez seulement le taux ;
- Option 2 : vous rachetez le taux et la durée d'assurance.

Rachat de trimestres sur le taux

Avec l'option 1, le rachat n'aura d'effet que sur le taux de liquidation de la pension, évitant ainsi une décote.

Rachat de trimestres sur la durée d'assurance et le taux

Avec l'option 2 – plus coûteuse – le rachat relève à la fois le taux de liquidation et la durée d'assurance (vous rachetez aussi un nombre de trimestres).

Si l'option 2 est plus complète, l'option 1 reste efficace tout en étant moins onéreuse.

Attention : le rachat est limité à 12 trimestres. Ne l'envisagez donc pas comme unique solution s'il vous manque davantage de trimestres. Il vous faudra continuer à valider des trimestres en travaillant si vous ne voulez pas subir les effets d'une décote.

Faut-il racheter des trimestres le plus tôt possible ?

Le prix d'un trimestre **peut varier de 1 à 6 selon l'âge et les revenus**. Plus vous êtes jeune, moins le trimestre racheté sera coûteux. Cela s'explique par le fait que le rachat relève en partie d'un pari sur l'avenir, et que vous pourriez ne pas en avoir besoin.

Par exemple, une période de chômage en fin de carrière peut faire perdre tout intérêt à un rachat. En effet, un assuré peut, sous conditions, valider des trimestres [au titre du chômage indemnisé](#), et éventuellement compléter sa durée d'assurance. Dans ce cas, son rachat de trimestres aura donc été à perte.

À 55 ans, vous recevez votre [Estimation indicative globale](#) (EIG). C'est un document qui reprend à la fois une estimation chiffrée de votre montant de retraite global sur plusieurs hypothèses de départ, et votre relevé de carrière détaillé pour chacun des régimes de retraite dans lesquels vous avez cotisé.

Cela peut être le bon moment pour évaluer si vous allez manquer de trimestres et donc s'il peut s'avérer utile d'en racheter.

Chaque situation est unique : pour connaître les enjeux financiers exacts et prendre une décision éclairée, vous pouvez à tout moment faire une demande à votre caisse de retraite, qui vous enverra une évaluation du coût de l'opération, en fonction de vos choix.



Le rachat de trimestres est-il intéressant fiscalement ?

Oui. Les rachats de trimestres sont déductibles fiscalement des revenus bruts imposables l'année du rachat. Attention cependant, la déduction fiscale doit se faire sur les salaires, traitements, pensions de retraite ou revenus professionnels et non sur le revenu global.

Plus votre taux d'imposition est important, plus le gain fiscal l'est. À l'inverse, si vous n'êtes pas imposable sur le revenu,

l'opération ne vous apporte rien sur ce plan.

Voir aussi : [Est-il intéressant pour un chef d'entreprise de racheter des trimestres retraite ?](#)

L'utilité du rachat de trimestres pour la retraite complémentaire

Le fait de racheter des trimestres permet d'obtenir une retraite à taux plein dans le régime de base, mais cela a également des conséquences sur la retraite complémentaire.

En effet, en cas de trimestres manquants, un coefficient de minoration est appliqué sur la pension de retraite complémentaire et diminue le montant de celle-ci. Vous bénéficiez donc d'une retraite complémentaire à taux réduit.

[Racheter les trimestres manquants permet d'annuler la décote](#) Vous pouvez ainsi profiter d'une retraite de base à taux plein et d'une retraite complémentaire à taux plein.

À noter : Dans certains régimes complémentaires comme l'Agirc-Arrco, il est possible de [racheter des points de retraite](#) pour augmenter le montant de sa pension de retraite complémentaire.

Réforme des retraites 2023 et rachat de trimestres

À la suite de la réforme des retraites de 2023, les modalités du rachat de trimestres ont connu plusieurs évolutions :

- les périodes de stage d'insertion professionnelle, notamment de travaux d'utilité collective (TUC) sont désormais reconnues ;
- les trimestres de stage peuvent être rachetés à prix réduit, jusqu'à 30 ans, et les trimestres d'étude jusqu'à 40 ans ;
- les élus locaux peuvent cotiser volontairement et racheter des trimestres en cas de faibles cotisations ;
- les sportifs de haut niveau peuvent racheter des trimestres, dans la limite de 32, au titre de leur engagement sportif (à compter du 1^{er} janvier 2023).

En réponse à la réforme des retraites, le régime complémentaire Agirc-Arrco a supprimé son [dispositif de bonus-malus](#). Entre le 1^{er} janvier 2019 et le 1^{er} décembre 2023, ce mécanisme incitait les assurés à repousser leur départ à la retraite d'1 an pour éviter une réduction temporaire de 10 % de leur pension. Il rendait ainsi le rachat de trimestres moins intéressant pour ceux partant à taux plein. Avec la fin du bonus-malus, le rachat de trimestres redevient potentiellement plus avantageux pour la retraite complémentaire.

Et si la loi change à nouveau entre votre rachat de trimestres et votre départ, les droits acquis ne seront normalement pas remis en cause. Lors de la réforme de 2010, les trimestres rachetés devenus inutiles ont été remboursés. Avec la réforme de 2023, le report de l'âge de départ à 64 ans peut rendre certains rachats de trimestres inutiles. Les futurs retraités nés après le 1^{er} septembre 1961 peuvent demander le remboursement des rachats effectués avant le 15 avril 2023, à condition de faire la demande avant le 15 avril 2025.

[En savoir plus sur le rachat de trimestres](#)

Ce qu'il faut retenir sur l'intérêt de racheter des trimestres pour la retraite

Le coût de rachat des trimestres varie de 1 à 6 selon l'âge et les revenus des personnes : plus vous êtes jeune, moins le prix du trimestre racheté est élevé.

Le rachat est déductible des revenus bruts imposables, son intérêt dépend donc du taux d'imposition sur le revenu dont vous êtes l'objet.

Chaque situation est unique, mais l'estimation indicative globale (reçue à 55 ans) et votre caisse de retraite peuvent vous aider à faire un choix éclairé.