

## Salaire de 2000 euros net par mois? Voici la retraite que vous toucherez vraiment

Vous gagnez 2000 € net par mois et vous vous demandez quel sera le montant de votre pension à la retraite? Voici tout ce que vous devez savoir pour anticiper vos revenus futurs et éviter les mauvaises surprises. Avec les conseils d'experts, notamment celui de Valérie [Baigne](#), présidente du cabinet de conseil Sapiendo Retraite, découvrez comment est calculée votre pension et comment maximiser vos droits.



© ADOBE-STOCK

### Combien allez-vous toucher à la retraite avec un salaire de 2000 euros nets?

Avec un salaire mensuel net de 2000 € hors prélèvement à la source (environ 2554 € brut) en 2024, d'après [l'Observatoire des inégalités](#), vous faites partie de **la moitié des salariés du privé les moins bien rémunérés** (moins de 2100 € net par mois pour un temps plein). Lorsque ce salaire est celui que vous percevez en fin de carrière, vous vous interrogez naturellement sur le montant de la pension de retraite que vous allez percevoir. La réponse à cette question dépend de nombreux paramètres: âge de départ, nombre de trimestres acquis, nombre d'enfants, montant des revenus tout au long de votre carrière...

### Comment calculer le montant de sa retraite (brut et net)?

Le cabinet de retraite Sapiendo s'est livré à une simulation en prenant l'exemple d'une personne née en janvier 1963 qui a le nombre de trimestres requis pour sa génération (170 depuis la réforme de 2023). Si c'est votre cas, depuis la même réforme, vous pouvez désormais partir à la retraite à compter de 62 ans et 9 mois (l'âge légal), soit le 1er octobre 2025. Pour trouver quel est votre âge légal de départ à la retraite, vous pouvez consulter notre article.

Avec un salaire net de 2 000 € en fin de carrière, votre retraite brute annuelle totale (base + complémentaire) à taux plein pourrait s'élever à 20 336 €, soit près de 1 695 €/mois. Après cotisations sociales (y compris CSG, CRDS, CASA), le montant

net mensuel sera de 1 536 €, avant impôts.

## Moins de 80 % de votre salaire pour une retraite à taux plein

Cela signifie que votre future retraite correspondra à 77 % de votre salaire actuel, c'est ce qu'on appelle le taux de remplacement. Proportionnellement, votre retraite est inférieure à celle que vous perceviez si vous aviez un salaire de 1500 € en fin de carrière. "En général, la perte de revenus à la retraite est plus forte pour ceux qui ont des revenus d'activité élevés en fin de carrière (lien à prévoir vers les articles 3500 et 4500 €). En effet, comme la retraite de base est calculée par rapport au revenu moyen des 25 meilleures années, ce revenu moyen est en général bien plus bas que les salaires les plus récents", souligne Valérie Batigne, fondatrice et présidente de Sapiendo retraite.

## Voici nos calculs pour une retraite à taux plein avec un salaire net de 2000 € en fin de carrière

Notre simulation pour une retraite à taux plein pour un salaire de 2000 €:

- Montant brut annuel: 20 336 €
- Retraite de base: 14 690 €
- Retraite complémentaire: 5 646 €
- Montant net mensuel: 1 536 €

**Voici les détails dans notre tableau:**

<b>Montant brut annuel de retraite</b>	<b>20 336 €</b>
Dont retraite de base du régime général	14 690 €
Dont retraite complémentaire Agirc-Arrco	5 646 €
Cotisations sociales (y compris CSG/CRDS/CASA)	- 1907 €
<b>Montant net annuel de retraite</b>	<b>18 429 €</b>
<b>Montant mensuel net</b>	<b>1 536 €</b>
Dont pension de retraite de base nette	1113 €
Dont retraite complémentaire nette	423 €
<b>Taux de remplacement</b>	<b>77 %</b>

## Les facteurs qui jouent sur le calcul de votre pension de retraite

Dans cette simulation, le résultat est obtenu en imaginant que:

- vous totalisez les 170 trimestres requis pour une retraite à taux plein
- vous avez une carrière linéaire intégrant une évolution annuelle de + 2 %
- vous avez commencé à travailler à l'âge de 20 ans
- vous n'avez pas à déplorer de "trous" dans votre carrière ( chômage, maladie, arrêt d'activité pour convenances personnelles...),

Que l'un de ces éléments change et le montant de votre pension s'en trouve modifié, selon des modalités différentes selon la caisse de retraite. En effet, dans le régime général des salariés, le mode de calcul de la retraite de base de l'Assurance Retraite et de la retraite complémentaire de l'Agirc-Arrco est très différent.

## Les clés pour calculer votre pension

Avec 2000 € nets par mois, vous pourriez toucher environ 1536 € à la retraite. Mais ce chiffre peut varier selon votre carrière. Découvrez les éléments qui influencent votre pension et comment éviter de voir vos revenus chuter drastiquement.

## Calculer sa retraite de base pour un salaire de 2 000 euros net par mois

Le calcul de la retraite de base tient compte de la moyenne de votre salaire sur les 25 meilleures années (salaire annuel moyen, dit SAM) et du nombre de trimestres validés, selon la formule suivante:

$SAM \times \text{taux} \times \text{nombre de trimestres acquis}$

nombre de trimestres requis

Ces trois composantes du calcul peuvent affecter le montant de votre pension à la hausse ou à la baisse:

### Moyenne des 25 meilleures années: salaire annuel moyen

Dans notre exemple, nous avons imaginé que votre salaire **en fin de carrière** était de 2000 € net par mois (24 000 € net/an), soit 30 648 € brut.

#### Notre calcul:

En prenant l'hypothèse d'un salaire revalorisé de 2 % sur toute la durée de votre carrière, cela correspond à un **salaire annuel moyen** de 29 380 € brut. Si nous avons pris l'exemple d'une personne dont le salaire annuel moyen était de 24 000 € net (30 648 € brut), le résultat aurait été plus élevé: retraite annuelle brute de base de 15 324 € au lieu de 14 690 €.

### Taux de liquidation, avec ou sans décote

Le taux appliqué à votre salaire annuel moyen est au maximum de 50 % de votre salaire annuel moyen. Il s'applique si vous avez validé le nombre de trimestres requis pour votre génération, mais aussi si vous avez atteint l'âge du taux plein automatique (67 ans) ou dans certains cas particuliers (inaptitude, invalidité...). Dans notre exemple, nous sommes partis du principe que vous aviez les 170 trimestres exigés pour les natifs de 1963. Si vous liquidez votre retraite alors que vous n'avez pas atteint le nombre de trimestres exigé, une décote de 0,625 point s'applique par trimestre manquant.

#### Notre calcul d'une décote:

Ainsi, si vous n'aviez que 160 trimestres au lieu des 170 trimestres requis, le taux appliqué à votre SAM serait de 50 % - 6,25 (0,625 x 10), soit 43,75 %.

### Coefficient de durée d'assurance: nombre de trimestres acquis par rapport au nombre exigé

Dans l'exemple pris par le cabinet Sapiendo, vous justifiez du nombre de trimestres requis pour avoir le taux plein. La formule de calcul correspond donc au  $SAM \times 50 \% \times 170/170 = SAM \times 50 \% \times 1$ .

Mais vous pourriez liquider votre retraite à l'âge légal, sans avoir le nombre de trimestres requis pour le taux plein. En partant du même exemple (SAM de 29 380 €), votre pension de retraite brute serait alors de 12 097,65 € ( $29\,380 \times 43,75 \% \times 160/170$ ). Vous pourriez aussi bénéficier du taux plein de 50 % (pour inaptitude, par exemple), sans avoir atteint le nombre de trimestres exigé. Dans le même exemple, votre pension de retraite brute serait alors de 13 826 € ( $29\,380 \times 50 \% \times 160/170$ ).

## Comment calculer sa retraite complémentaire pour un salaire de 2000 euros net?

La retraite complémentaire Agirc-Arrco est un système par points : vous obtenez un nombre de points variable selon chaque salaire perçu. Lorsque vous liquidez votre retraite, le nombre de points totalisé est multiplié par la valeur de service du point, fixée chaque année par la caisse complémentaire. Si vous ne totalisez pas le nombre de trimestres requis pour votre génération, un coefficient de minoration s'applique selon votre âge (le coefficient, fixé à 1 si vous avez tous vos trimestres, est diminué de 1 % par trimestre manquant pour les 12 premiers trimestres et de 1,25 % pour les trimestres suivants).

## Comment augmenter votre pension de retraite?

Certaines situations peuvent vous valoir une pension plus confortable, notamment si vous avez eu ou élevé au moins 3 enfants. Sinon, vous avez la possibilité d'augmenter votre pension en poursuivant votre activité au-delà du moment où vous totalisez le nombre de trimestres requis pour une retraite entière.

## Une majoration pour famille nombreuse

C'est le cas si vous avez eu et/ou élevé au moins 3 enfants : vous avez alors droit à 10 % de plus sur votre retraite de base et, pour la complémentaire, sur les points acquis depuis 2012. Le taux de majoration pour enfant est en revanche 5 % pour les points acquis entre 1999 et 2011 et dépend de l'ancien régime Arrco pour les points acquis avant 1999. Dans notre exemple, avoir 3 enfants vous vaudrait au moins 132,45 € de plus net par mois (111,30 € pour la retraite de base et au moins 21,15 € pour la complémentaire, en prenant l'hypothèse de points majorés à 5 %), portant votre retraite mensuelle nette à 1 668,45 €, que vous soyez le père ou la mère.

## Travailler plus longtemps: la surcote

Un moyen de percevoir une retraite plus importante est de poursuivre votre activité pendant quelque temps si c'est possible pour vous, sachant que votre employeur ne peut vous obliger à prendre votre retraite avant vos 70 ans. Si, après avoir atteint l'âge légal, vous validez plus de trimestres que le nombre requis pour votre génération, vous bénéficiez d'une surcote : une majoration de 1,25 % par trimestre validé au-delà du nombre requis. "Mais attention, prévient Valérie Batigne, valider des trimestres en plus avant l'âge légal ne sert à rien.

Ainsi, si vous prenez votre retraite à 62 ans et 9 mois, âge légal pour une personne née en 1963, et que, à ce moment-là, vous avez 172 trimestres, soit 2 trimestres de plus que ceux requis, cela n'aura aucun impact sur votre retraite. En revanche, si vous décidez de partir à 63 ans et 3 mois, avec 174 trimestres, dont 2 trimestres validés après vos 62 ans et 9 mois, alors vous pourrez bénéficier d'une surcote de 2 trimestres, soit de 2,5 %."

## Comment optimiser vos revenus à la retraite?

### Le PER

Le Plan d'épargne retraite (PER) se présente sous la forme d'un dispositif d'épargne à long terme, permettant de se constituer une retraite additionnelle tout en bénéficiant d'avantages fiscaux notables. Décliné sous deux formes principales, le PER individuel et PER entreprise (collectif ou obligatoire), et offrant une sortie en rente ou en capital, et des possibilités de retrait anticipé, il s'impose de plus en plus dans toute stratégie de préparation à la retraite.

### L'Assurance vie

Un contrat d'assurance-vie est un très bon produit pour préparer au mieux sa retraite: il permet d'accumuler et gérer un capital en prévision de ce moment où vous ne travaillerez plus et que votre pension de retraite sera nécessairement plus faible que votre salaire. L'assurance-vie met à votre disposition, pour placer vos économies, des fonds en actions et en obligations, des supports investis dans l'immobilier (bureaux, entrepôts...), des Sicav monétaires, un fonds en euros à capital garanti, etc. Le jour venu, vous récupérez votre argent pour compléter votre pension dans de bonnes conditions fiscales.

Ainsi, la retraite n'a pas à être synonyme de baisse brutale de vos revenus. Planifiez dès maintenant pour vivre sereinement cette transition!