

Retraite: combien allez-vous toucher avec un salaire de 2500 euros net par mois?

Votre salaire est de 2500 € nets 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 votre retraite prévisible et éviter les mauvaises surprises d'une baisse de revenus. Avec les conseils de l'experte Valérie Batigne, du cabinet Sapiendo, découvrez comment est calculée votre pension et comment maximiser vos droits.



© Adobe

Au sommaire

- [Comment calculer le montant de sa retraite \(brut et net\)?](#)
- Les trois-quarts de votre salaire pour une retraite à taux plein
- Voici nos calculs pour une retraite à taux plein avec un salaire net de 2000 € en fin de carrière
- Les facteurs qui jouent sur votre pension
- Les clés pour calculer votre pension
 - Calculer sa retraite de base pour un salaire de 2 000 euros net par mois
 - Moyenne des 25 meilleures années: salaire annuel moyen
 - Taux de liquidation, avec ou sans décote
 - Coefficient de durée d'assurance: nombre de trimestres validés par rapport au nombre exigé
 - Comment calculer sa retraite complémentaire pour un salaire de 2000 euros net?

- Comment augmenter votre pension de retraite?
- Comment optimiser vos revenus à la retraite?
- Le PER
- L'Assurance vie

Vous aimez cet article?

Abonnez-vous

Avec un salaire mensuel net de 2500 € hors prélèvement à la source (environ 3186 € brut) en 2024, d'après une étude de l'Observatoire des inégalités, vous faites partie de la moitié des salariés du privé les mieux rémunérés (plus de 2092 € 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)?

Les experts du cabinet de retraite Sapiendo se sont livrés 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.

Les trois-quarts de votre salaire pour une retraite à taux plein

Avec un salaire net de 2 500 € en fin de carrière, votre retraite brute annuelle totale (base + complémentaire) à taux plein s'élèvera à 24 754 €, soit près de 2 063 €/mois.

Après cotisations sociales (y compris CSG, CRDS, CASA), le montant net mensuel sera de 1 869 €, avant impôts, ce qui correspond à 75 % de votre salaire actuel. Proportionnellement, votre retraite est inférieure à celle que vous percevriez si vous aviez un salaire de 1500 € en fin de carrière (lien vers article 1500 €) ou de 2000 € (lien vers article 2000 €). "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. 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 2500 €:

- Montant brut annuel: 24 754 €

- Retraite de base: 17 963 €
- Retraite complémentaire: 6 801 €
- Montant net mensuel: 1 869 €

Voici les détails de nos calculs pour une retraite à taux plein avec un salaire net de 2500 € en fin de carrière

Montant brut annuel de retraite	24 754 €
Dont retraite de base du régime général	17 953 €
Dont retraite complémentaire Agirc-Arrco	6 801 €
Cotisations sociales (y compris CSG/CRDS/CASA)	- 2321 €
Montant net annuel de retraite	22 434 €
Montant mensuel net	1 869 €
Dont pension de retraite de base nette	1360 €
Dont retraite complémentaire nette	510 €
Taux de remplacement	75 %

Les facteurs qui jouent sur votre pension

Dans cet exemple, le résultat est obtenu en imaginant que:

- vous totalisiez les 170 trimestres requis pour une retraite à taux plein
- vous ayez une carrière linéaire intégrant une évolution annuelle de + 2,2 %
- vous ayez commencé à travailler à l'âge de 20 ans
- vous n'ayez 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 2500 € nets par mois, vous pourriez toucher environ 1 869 € net 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

Trois composantes du calcul peuvent affecter le montant de votre pension à la hausse ou à la baisse. Les voici:

Moyenne des 25 meilleures années: salaire annuel moyen

Dans notre exemple, nous avons imaginé que votre salaire **en fin de carrière** était de 2500 € net par mois (30 000 € net/an), soit 38 232 € brut.

Notre calcul:

En prenant l'hypothèse d'un salaire revalorisé de 2,2 % sur toute la durée de votre carrière, cela correspond à un **salaire annuel moyen** de 35 906 € brut. Si nous avons pris l'exemple d'une personne dont le salaire annuel moyen était de 30 000 € net (38 232 € brut), le résultat aurait été plus élevé: retraite annuelle brute de base de 19 116 € au lieu de 17 953 €.

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.

Notre calcul d'une décote pour un salaire à 2500 euros net:

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. 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 validés 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 35 906 €), votre pension de retraite brute serait alors de 14 785 € ($35\,906 \times 43,75 \% \times 160/170$).

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 16 897 € ($35\,906 \times 50 \% \times 160/170$).

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).

"Si vous êtes passé à temps partiel pendant quelques années, cela aura surtout une incidence sur votre retraite complémentaire. Car même à temps partiel, vous pouvez dans la très grande majorité des cas valider vos 4 trimestres par an et ces années à temps partiel ne seront pas toujours comptabilisées dans les 25 meilleures années. En revanche les points de retraite complémentaire seront moindres que si vous aviez cotisé sur un salaire entier", précise Valérie Batigne.

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 161,50 € de plus net par mois (136 € pour la retraite de base et au moins 25,50 € pour la complémentaire, en prenant l'hypothèse de points sont à 5 %), portant votre retraite mensuelle nette à 2 030,50 €, que vous soyez le père ou la mère.

• Travailler plus longtemps

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.

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!