



# Retraite : Comparaison

## AUX ETATS-UNIS

- **Social Security**
  - 10 ans minimum
  - 62, 66 ou 70 ans
- **401k, 403b**
  - Plan personnel
  - Plan par l'employeur, qui participe parfois au plan
- **IRA**
  - Retraite par capitalisation

## EN FRANCE

- **Régime général**
  - 1 trimestre minimum
  - Maximum 50% du salaire, plafonné à 1,473 € par mois en 2011
  - Cotisations aux USA augmentent le taux de la retraite en France
- **Fonction publique**
  - 2 ans minimum, sinon calcul au prorata selon le régime général.
  - Bonifications pour séjour à l'étranger, mais ne comptent pas pour une surcote
- **Retraites complémentaires**
- **Demander un relevé de carrière dès 55 ans : [www.lassuranceretraite.fr](http://www.lassuranceretraite.fr)**



# Retraite : Cumul

- Cumul possible avec Social Security pour la retraite du régime général.
- Possible jusqu'au 1/1/2002 pour la fonction publique, ensuite déduction de la part de Social Security accumulée.
- Réduction de la Social Security si moins de 30 ans de cotisation aux USA (WEP). Ne déclarer que les années de cotisation obligatoire dans l'autre régime (années en France).  
Voir le site [www.ssa.gov/pubs/10045.html](http://www.ssa.gov/pubs/10045.html)



# Retraite : Totalisation

## RÉGIME GÉNÉRAL ET MOINS DE 10 ANS AUX USA

- Retraite par totalisation- proratisation : au moins 6 trimestres aux USA et 1 trimestre en France représentant au moins 10 ans en tout. Chaque retraite est calculée sur le total puis payée au prorata.
- Demande à faire au Bureau de la Social Security le plus proche si on vit aux USA (form SSA-2490), à Paris si on vit en France. L'autre pays est contacté automatiquement (délais environ 6 mois).



# Fiscalité de la Retraite

- Social Security imposable aux Etats-Unis seulement
  - Si perçue en France et non citoyen américain : imposition de 30% à la source.
- Retraite française imposable en France seulement pour le régime général et depuis le 1/1/2007 pour la retraite de la fonction publique. Possibilité de faire un « amended return » si vous l'avez déclarée (impôt fédéral).
- Double imposition dans les 12 états qui ne reconnaissent pas la convention fiscale :  
AL, AR, CA, CT, HI, KS, KY, MD, MS, NJ, ND, PA



# Couverture Médicale

## RETRAITÉS AUX ETATS-UNIS

- **Medicare A ou Original** (hospitalisation): plus de 65 ans
  - Gratuit après 10 ans de contribution à la Social Security (effectifs, pas de totalisation)
  - \$248 si entre 7,5 ans et 10 ans de SS
  - \$450 si moins de 7,5 ans
- **Medicare B** (médecine de ville, visites, examens) : plus de 65 ans et après 5 ans de résidence légale aux US. Peut s'acheter seul, minimum \$110 par mois, variable selon le revenu et l'âge d'entrée (pénalité après 65 ans)
- **Medicare C** permet d'obtenir Medicare A et une assurance complémentaire grâce à une compagnie privée. Remplace le plan A, coût plus élevé
- **Medicare D** (médicaments) : optionnel, fourni par des compagnies privées et non par le gouvernement
- Medicare ne couvre pas les soins à l'étranger, même d'urgence. Il faut une assurance voyage ou la CFE pour la France