



Commission Retraites et Solidarité

Cahiers des retraités

Édition AVRIL 2024

Cette nouvelle édition prend en compte les évolutions de réglementations intervenues depuis novembre 2020, date de la précédente mise à jour et s'enrichit d'un nouveau cahier.

Elle intègre l'actualisation des indices cités ainsi que des corrections d'adresses de sites web que l'on vous invite à visiter, les changements étant fréquents dans ce domaine.

On a maintenu la présentation de novembre 2020, ici regroupés en un fascicule unique, et portant respectivement sur les thèmes suivants :

- 1 Démarches des retraités**
- 2 La retraite**
- 3 L'exercice d'une activité pendant sa retraite**
- 4 La pension de réversion**
- 5 Les droits du conjoint survivant**
- 6 Les démarches à effectuer après un décès**
- 7 Le risque dépendance**
- 8 La perte d'autonomie**
- 9 La fin de vie**
- 10 Les aidants**

Vous pouvez disposer des versions numériques de chacun de ces cahiers via le site à l'adresse :

<https://www.aicprat.fr/news/les-cahiers-des-retraites-edition-2022-11929>

Il vous sera alors possible d'accéder aux différents sites internet auxquels il est fait référence par simple cliqué sur leur intitulé.

Avertissement

Ces cahiers ont été rédigés par des bénévoles qui mettent à votre disposition les résultats de leurs propres réflexions dans le cadre d'une association amicale.

Si vous relevez des lacunes, des points obscurs voire des erreurs, nous vous invitons à en faire part à la commission.

Une observation générale à propos des sujets abordés : On peut disposer facilement d'une très abondante documentation, y compris à caractère publicitaire, au milieu de laquelle il est facile de se perdre.

Si vous vous trouvez en situation d'urgence, la commission vous recommande :

- de consulter par priorité votre Centre Local d'Information et de Coordination opérant le plus généralement au niveau communal. Souvent très bien organisé, il pourra vous faire connaître les services de proximité dont vous pouvez disposer.
- de prendre contact avec le service d'action sociale de votre Caisse de Prévoyance : pour nous le groupe Malakoff Humanis. Les conseillers vous écoutent et vous orientent au :



ou

aidesindividuelles.retraite@malakoffhumanis.com

Rappelons à ce propos que c'est un avantage trop souvent minimisé des Institutions de Prévoyance gérées paritairement que de disposer de fonds sociaux et services sociaux.

- de faire part à la commission, via la permanence de l'association, des difficultés que vous rencontrez. La meilleure façon de vous aider sera alors recherchée. Mais n'oubliez pas qu'il s'agit de bénévoles, souvent très sollicités, et que vous pouvez peut-être vous aussi être partie prenante dans ces actions d'entraide.

Sommaire

Cahier 1 - DÉMARCHES DES RETRAITÉS	7
<i>Les objectifs des cahiers</i>	7
<i>Les évolutions des cahiers</i>	8
<i>Les thèmes abordés</i>	9
Cahier 2 - La Retraite	10
Cahier 3 - Exercer une activité	10
Cahier 4 - Pension de réversion	10
Cahier 5 - Droits du survivant	11
Cahier 6 - Démarches après décès	11
Cahier 7 - Le risque dépendance	11
Cahier 8 - La perte d'autonomie	12
Cahier 9 - Fin de vie	12
Cahier 10 - Les aidants	12
Cahier 2 - LA RETRAITE	14
<i>Dispositions de départ à la retraite Thales</i>	17
Âge légal de départ à la retraite, loi de 2023	18
Allocation de départ à la retraite : accord Thales du 13 juin 2022	18
La mise à la retraite après 67 ans	19
<i>Retraite du régime général Assurance Vieillesse</i>	20
Cas général	20
Retraite anticipée – Longue carrière	21
Retraite anticipée travailleurs handicapés	22
Avantages complémentaires à la pension de retraite	23
Montant de la pension de vieillesse	24
<i>Retraite des régimes complémentaires (AGIRC - ARRCO)</i>	25
Taux de cotisation	26
Guichet unique	27
Passage à 64 ans de l'âge légal de la retraite	27
Régime complémentaire ARRCO	28
Cumul emploi retraite : octobre 2023	29
<i>Assurances complémentaires santé et prévoyance</i>	31
Cahier 3 - EXERCER UNE ACTIVITÉ	32
Les conditions du cumul emploi-retraite	34
Pour la Sécurité sociale	34
Pour les caisses complémentaires AGIRC ou ARRCO	35
La retraite progressive	36
Tableau de synthèse	37
Commentaires	37
Commentaire 1 - Généralités sur la retraite progressive	38
Commentaire 2 - Généralités sur la retraite définitive	38
Commentaire 3 - Retraite progressive : reprise d'activité chez le dernier employeur	39
Commentaire 4 - Retraite définitive : tutorat chez le dernier employeur : Pour mémoire	40
Commentaire 5 - Retraite définitive : reprise d'activité rémunérée non salariée	40
Commentaire 6 - Retraite progressive : création d'une activité libérale de conseil	41
Commentaire 7 - L'auto-entrepreneur : régime de travailleur non salarié	41
Situations particulières	42
Quelques adresses et sites Internet	43
Grandes institutions	43
Vie associative, bénévolat	43
Divers	44
Cahier 4 - PENSION DE RÉVERSION	45
Définition	45

Pension de réversion CNAV « Sécurité Sociale »	45
Bénéficiaires et conditions d'attribution	45
Montant de la pension de réversion	49
Pension de réversion complémentaire (AGIRC / ARRCO)	51
Bénéficiaires	51
Point de départ	53
Montant	53
Pension de réversion par anticipation	54
Orphelins de père et de mère	55
Réversion d'une retraite minorée	55
Formalités à accomplir	55
Cahier 5 - DROITS DU SURVIVANT	57
Droits à faire valoir auprès de Pôle emploi	57
Montant de l'allocation décès et majoration pour enfant(s) à charge	57
Conditions d'attribution	58
Droits à faire valoir auprès de la Sécurité Sociale	59
Capital décès	59
Pension de réversion	59
Allocation veuvage	59
Couverture maladie	60
Droits à faire valoir auprès des Régimes complémentaires	60
En cas de décès du conjoint	60
Assurances personnelles décès et assurances vie	61
Cahier 6 - DÉMARCHES APRÈS DÉCÈS	62
<i>Dispositions pouvant être anticipées</i>	63
<i>Démarches à accomplir après le décès</i>	63
<i>Pièces administratives à se procurer</i>	64
<i>Pièces à envoyer aux institutions de retraite</i>	65
<i>Frais d'obsèques</i>	66
<i>Fonctionnement des comptes financiers</i>	66
<i>Succession</i>	66
<i>Données Personnelles</i>	67
<i>Déclaration de revenus et impôts locaux</i>	67
<i>Assurances personnelles</i>	68
<i>Autres démarches</i>	68
Prestation familiale	68
Allocation veuvage	68
Abonnements divers	68
Logement	68
Emprunts	68
Automobile	68
<i>Quelques sites internet</i>	69
<i>Résumé des démarches à entreprendre et des délais</i>	69
<i>Annexe 1. Modèle de demande de pension de réversion</i>	70
<i>Annexe 2. Modèle de demande d'aide pour frais d'obsèques</i>	71
<i>Annexe 3. Dossier « Données personnelles »</i>	72
Cahier 7 - LE RISQUE DÉPENDANCE	73
La dépendance : définition et évaluation	73
Définition	73

Quelques chiffres repères.....	75
Le risque « dépendance » peut se gérer.....	75
Par la prévention.....	75
Par quelques précautions	76
Le régime dépendance Thales / Malakoff Humanis.....	77
Les contrats d'épargne dépendance	78
Les contrats d'assurance dépendance	79
Comparaison des deux types de contrats	79
Le régime assistance Thales / Malakoff Humanis	80
Annexe - Tentative de comparaison chiffrée de formules de prévoyance	81
Cahier 8 - LA PERTE D'AUTONOMIE	82
<i>La grille AGGIR - Rappels.....</i>	<i>83</i>
<i>Rester chez soi</i>	<i>83</i>
Quelques remarques :.....	83
<i>Aller en établissement</i>	<i>85</i>
<i>Les aides financières possibles.....</i>	<i>87</i>
<i>L'action sociale AGIRC-ARRCO.....</i>	<i>88</i>
<i>Les aides de la famille</i>	<i>88</i>
L'obligation alimentaire.....	88
Le congé de solidarité familiale	89
<i>Les aides aux aidants</i>	<i>89</i>
<i>Où se renseigner ?.....</i>	<i>90</i>
L'Institution de Prévoyance.....	90
Les Organismes :.....	90
Les hébergements, services conseils... ..	91
<i>Quelques précautions utiles</i>	<i>91</i>
L'assurance dépendance	91
Les contrats services obsèques.....	92
Mesures de protection juridique	92
Préparation des successions	93
<i>Annexe I –Critères d'évaluation AGGIR</i>	<i>94</i>
<i>Annexe II - Le Chèque Emploi Service Universel CESU</i>	<i>94</i>
<i>Annexe III - L'Allocation Personnalisée d'Autonomie APA</i>	<i>96</i>
<i>Annexe IV - Le mandat de protection future et l'habilitation familiale.....</i>	<i>97</i>
<i>Annexe V - Quelques adresses utiles... ..</i>	<i>100</i>
<i>Annexe VI - Quelques liens utiles.....</i>	<i>101</i>
Cahier 9 - FIN DE VIE	103
<i>Le droit de mourir dans la dignité</i>	<i>103</i>
Un peu de vocabulaire	103
La législation	105
Quelques recommandations.....	106
Quelques précautions	106
<i>Les soins palliatifs</i>	<i>107</i>
<i>En conclusion, dix et une recommandation</i>	<i>109</i>
<i>Annexe I - Les droits de la personne malade</i>	<i>110</i>
<i>Annexe II - Modèles de directives anticipées</i>	<i>113</i>
<i>Annexe III - Démarches pratiques</i>	<i>114</i>

Cahier 10 – LES AIDANTS	115
<i>Qu'est-ce qu'un aidant</i>	115
<i>Aides apportées aux aidants</i>	116
Salariés aidants	116
Retraités aidants	117
<i>En quoi Malakoff-Humanis peut-il aider ?</i>	118
<i>Conclusion</i>	119
ANNEXE	120