



Commission Retraites et Solidarité

Cahiers des retraités

Edition NOVEMBRE 2022

Cette nouvelle édition prend en compte les évolutions de réglementations intervenues depuis novembre 2020, date de la précédente mise à jour.

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 en neuf cahiers, 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**

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	6
Les objectifs des cahiers.....	6
Les évolutions des cahiers.....	7
Les thèmes abordés	8
Cahier 2 - La Retraite.....	9
Cahier 3 - Exercer une activité	9
Cahier 4 - Pension de réversion	9
Cahier 5 - Droits du survivant	10
Cahier 6 - Démarches après décès	10
Cahier 7 - Le risque dépendance	10
Cahier 8 - La perte d'autonomie	11
Cahier 9 - Fin de vie.....	11
Cahier 2 - LA RETRAITE	12
Dispositions de départ à la retraite Thales :	15
Age légal de départ à la retraite	15
Allocation de départ à la retraite.....	16
La mise à la retraite après 65 ans :.....	17
Retraite du régime général Assurance Vieillesse :	18
Cas général	18
Retraite anticipée – Longue carrière.....	19
Retraite anticipée travailleurs handicapés	20
Avantages complémentaires à la pension de retraite	21
Montant de la pension de vieillesse.....	22
Retraite des régimes complémentaires (AGIRC / ARRCO) :	23
Taux de cotisation :	24
Taux de cotisation :	24
Guichet unique	25
Passage à 62 ans de l'âge légal de la retraite, de 65 à 67 ans de l'âge du taux plein	25
Assurances complémentaires santé et prévoyance :.....	29
La réforme future des retraites :.....	29
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
Dispositions pouvant être anticipées.....	63
Démarches à accomplir après le décès	63
Pièces administratives à se procurer	64
Pièces à envoyer aux institutions de retraite.....	65
Frais d'obsèques	66
Fonctionnement des comptes financiers.....	66
Succession.....	66
Données Personnelles	67
Déclaration de revenus et impôts locaux.....	67
Assurances personnelles	68
Autres démarches.....	68
Prestation familiale	68
Allocation veuvage.....	68
Abonnements divers	68
Logement	68
Emprunts.....	68
Automobile	68
Quelques sites internet	69
Résumé des démarches à entreprendre et des délais	69
Annexe 1. Modèle de demande de pension de réversion.....	70
Annexe 2. Modèle de demande d'aide pour frais d'obsèques.....	71
Annexe 3. Dossier « Données personnelles ».....	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
La grille AGGIR - Rappels.....	83
Rester chez soi.....	83
Quelques remarques :.....	83
Aller en établissement	85
Les aides financières possibles.....	87
L'action sociale AGIRC-ARRCO	88
Les aides de la famille	88
L'obligation alimentaire.....	88
Le congé de solidarité familiale	89
Les aides aux aidants.....	89
Où se renseigner ?	90
L'Institution de Prévoyance.....	90
Les Organismes :.....	90
Les hébergements, services conseils... ..	91
Quelques précautions utiles.....	91
L'assurance dépendance	91
Les contrats services obsèques.....	92
Mesures de protection juridique	92
Préparation des successions	93
Annexe I –Critères d'évaluation AGGIR.....	94
Annexe II - Le Chèque Emploi Service Universel CESU	94
Annexe III - L'Allocation Personnalisée d'Autonomie APA.....	96
Annexe IV - Le mandat de protection future et l'habilitation familiale.....	97
Annexe V - Quelques adresses utiles.....	100
Annexe VI - Quelques liens utiles	101
Cahier 9 - FIN DE VIE	103
Le droit de mourir dans la dignité.....	103
Un peu de vocabulaire	103
La législation	105
Quelques recommandations	106
Quelques précautions	106
Les soins palliatifs.....	107
En conclusion, dix et une recommandation	109
Annexe I - Les droits de la personne malade	110
Annexe II - Modèles de directives anticipées	113
Annexe III - Démarches pratiques.....	114