

PRÉPARER SA LIQUIDATION DE RETRAITE

MODALITÉS PRATIQUES DU DÉPART À LA RETRAITE

PROGRAMME DE LA FORMATION

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés liées à la réforme des retraites 2023 (loi n°2023-270 du 14 avril 2023)

IDENTIFIER L'INFORMATION DÉLIVRÉE PAR LES CAISSES DE RETRAITE

- › Relevé de carrière régime de base
 - › Relevé de points AGIRC-ARRCO
 - › Le relevé tous régimes
 - › Estimation de retraite en ligne avec l'outil " estimer le montant de ma retraite "
- Analyser son relevé de carrière et relevé de points

LES CONDITIONS D'OUVERTURE DU DROIT À LA RETRAITE : RETRAITE DU RÉGIME GÉNÉRAL ET RETRAITE COMPLÉMENTAIRE AGIRC-ARRCO

- › Condition d'âge et durée d'assurance de la carrière : à quel âge liquider ? Combien de trimestres faut-il ?
 - âge légal de la retraite : passage de 62 à 64 ans
 - les conditions de départ pour les retraites complémentaires AGIRC-ARRCO : application d'un coefficient de solidarité temporaire ou coefficient majorant
 - cas particuliers des départs avant 62/64 ans : carrières longues, salariés handicapés, retraite pour incapacité permanente, retraite pour inaptitude au travail
 - aménagement de fin de carrière : les nouvelles règles de la retraite progressive et du cumul emploi-retraite
- › Validation de trimestres et de points : périodes travaillées, de chômage, de maladie, de service national
- › Minorations ou majorations de retraite
 - abattement sur les retraites complémentaires en cas de décote au régime général
 - les enfants sont-ils pris en compte dans le calcul de la pension retraite ?

Exemple de calcul de retraite de base et complémentaire

DEMANDER SA RETRAITE : LES CONDITIONS DE LIQUIDATION EN PRATIQUE

- › Modalités de départ de l'entreprise : départ ou mise à la retraite
- › A quel moment faire sa demande ?
- › Auprès de qui effectuer les démarches ?
- › Quels justificatifs fournir ?
- › Paiement des retraites : échéance, paiement mensuel
- › Prélèvements sociaux sur les retraites
 - CSG, CRDS, cotisation maladie, Contribution Additionnelle de Solidarité pour l'Autonomie (CASA)
 - régime fiscal des retraites et indemnité de départ à la retraite
 - revalorisation des retraites

S'INFORMER SUR LES DROITS DU CONJOINT

- › Bénéficiaires, conjoint et ex-conjoint : le partage des droits
- › Montant et conditions d'attribution

PROTECTION SOCIALE DU RETRAITÉ : QUELLE COMPLÉMENTAIRE SANTÉ ?

- › Se protéger : mutuelle complémentaire
- › Peut-on conserver la complémentaire santé d'entreprise ?

LES COMPLÉMENTS DE RETRAITE EN ENTREPRISE : PERCOL, PERO / ART. 83

- › Les démarches pour obtenir sa retraite supplémentaire : capital ou rente
- › Prélèvements sociaux et fiscaux applicables en cas de liquidation en rente ou en capital

Quiz de synthèse

OBJECTIFS

- Déterminer les différentes hypothèses de départ à la retraite en fonction de la date de naissance et des cas de départs anticipés.
- Vérifier les différentes validations pour la retraite au régime général et à l'AGIRC-ARRCO.
- Optimiser sa date de départ à la retraite : décote, surcote.
- Effectuer les démarches administratives liées au départ à la retraite.
- Analyser les droits en réversion.

LES PLUS DE CETTE FORMATION

- Une vue complète des modalités de départ à la retraite : à quel âge liquider ? Quel est l'intérêt d'une poursuite d'activité ? Quelles démarches engager ?
- Une formation indispensable pour savoir lire un relevé de droits à la retraite, accessible à la fois aux collaborateurs RH et aux futurs retraités
- Une check-list complète des formalités à accomplir avant le départ à la retraite

PUBLIC ET PRÉREQUIS

Responsables et assistants du service social, futurs retraités, pré-retraités

MOYENS PÉDAGOGIQUES, TECHNIQUES, ENCADREMENT

Questionnaire adressé aux participants 15 jours avant la formation pour connaître leurs attentes
 Méthodes pédagogiques : apports théoriques et pratiques (cas concrets, exemples d'application)
 Mise à disposition d'un support pédagogique et d'un accès personnel à des e-ressources en ligne à l'issue de la formation
 Consultants sélectionnés pour leurs compétences pédagogiques, expertise métier et expériences professionnelles

SUIVI ET ÉVALUATION

Feuille d'émargement et attestation de fin de formation
 Évaluation à chaud et à froid

TARIFS

1 120 € HT - Réf : RET-LIQI

Validité : 30 juin 2025

PROCHAINES SESSIONS

Paris Montparnasse :
 le 2 avril 2025
 le 19 décembre 2025

Paris Montparnasse ou à distance :
 le 26 mai 2025
 le 2 juillet 2025
 le 20 octobre 2025

