

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 LES SITES INTERNET DES DIFFÉRENTS RÉGIMES DE RETRAITES ET DU GIP INFO 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", "retraite progressive" et "cumul emploi 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 et nombre de trimestres requis
 - cas particuliers des départs avant 62/64 ans : carrières longues, salariés handicapés, retraite pour incapacité permanente, retraite pour inaptitude au travail
- › Validation de trimestres et de points : périodes travaillées, de chômage, de maladie, maternité de service national, stagiaire de la formation professionnelle
- › La prise en compte des enfants : majoration maternité, éducation, enfant handicapé
- › Le salaire annuel moyen des 25 meilleures années
- › Retraite à taux plein ou avec décote, avec surcote

Exemple de calcul de retraite de base et complémentaire

- › Aménagement de fin de carrière : les nouvelles règles de la retraite progressive et du cumul emploi retraite

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 ?

- › Les bonnes questions à se poser
- › 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

1 140 € HT - Réf : RET-LIQ1

Validité : 30 juin 2026

PROCHAINES SESSIONS

Paris Montparnasse ou à distance :

le 23 janvier 2026
 le 1 avril 2026
 le 16 juin 2026
 le 25 septembre 2026
 le 5 novembre 2026

