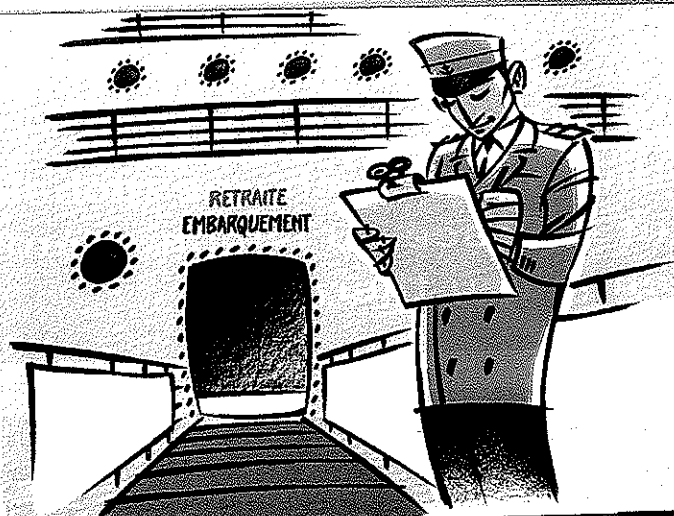


CAP SUR LA RETRAITE

Votre check-list

Voici les points à surveiller et les questions à vous poser pour mieux préparer votre départ.



CALENDRIER		À FAIRE		✓
FORMALITES RETRAITE				
24 mois avant la date envisagée	► Vérifier auprès de votre caisse d'assurance retraite si la date envisagée est possible : âge de départ et nombre de trimestres, montant de la pension ? (<i>Lire Notre Temps, janvier 2012</i>).			
18 mois avant	► Vérifier le dernier relevé de situation : s'il manque une période (travaillée, chômee, maladie), réunir les pièces justificatives. (<i>Lire Notre Temps, février 2012</i>).			
6 mois avant	► Déposer la demande de liquidation de retraite : à la caisse de base et aux caisses complémentaires.			
TRAVAIL / ENTREPRISE				
6 mois avant	► Vérifier le délai de préavis à respecter avant le départ (code du travail, art L.1234-1 ou convention collective du secteur professionnel).			
3 mois avant	► Rendez-vous avec votre employeur (ou le service des ressources humaines) : annonce du choix de la date, demande de calcul des indemnités de départ...			
	► Fixer la date du pot de départ.			
	► Commencer la mise à jour de votre carnet d'adresses (collègues de travail...)			
2 mois avant	► Tri dans votre ordinateur : à jeter/à transmettre/à garder (acheter une clé USB).			
1 mois avant	► Envoi d'une lettre recommandée avec avis de réception à votre employeur : pour date de départ.			
1 mois avant	► Envoi des invitations pour le pot de départ.			
ARGENT / BANQUE				
1 an avant	► Rendez-vous avec la caisse de retraite : estimation du montant de la pension + date du 1 ^{er} versement.			
6 mois avant	► Étude budget : dépenses indispensables (logement, chauffage, eau, alimentation, santé...); prioritaires (famille, loisirs...); variables (cadeaux, imprévus).			
	► Étude du relevé de frais bancaires (<i>lire Notre Temps, janvier 2012 : Chassez les frais superflus</i>).			
3 mois avant	► Rendez-vous banquier : négocier les frais de tenue de compte + point épargne, assurance vie (<i>lire Notre Temps, mars 2012</i>), plan épargne retraite, autres placements ?			
	► Voiture : faire le calcul des frais. La garder, la vendre, la louer de temps en temps...			
	► Appeler la mairie : carte « senior » ou carte « retraité » ? Idem conseil général et conseil régional.			
	► Réfléchir : travailler ou pas pendant la retraite ? Sous quelle forme ?			
SANTÉ				
18 mois avant	► Appel caisse primaire d'Assurance maladie pour solliciter un bilan de santé (gratuit tous les 5 ans).			
12 mois avant	► Rendez-vous dentiste, ORL, ophtalmo.			
	► Rendez-vous dépistages gratuits (cancer du sein, colorectal) : www.ameli-sante.fr			
3 mois avant	► Si mutuelle via entreprise : téléphoner pour tarif individuel, délai de carence, nouvelles options. Si trop cher : demande d'attestation avec date de fin de garantie à envoyer au nouvel assureur pour supprimer le délai d'attente des nouvelles garanties.			
	► Si mutuelle individuelle : vérifier les garanties (réfléchir : nouveaux besoins, garanties à supprimer).			
	► Vérifier plafond CMU complémentaire : http://vosdroits.service-public.fr/F10027.xhtml			
VIE PRIVÉE / PERSO				
24-18 mois avant	► Inscription stage de préretraite (à demander à la DRH, mutuelle ou caisse de retraite (<i>NT, nov. 2010</i>)).			
12 mois avant	► Perso : faire liste. Ce que j'ai envie de faire à la retraite/pas du tout envie/ce que je veux changer...			
	► Couple : programmer un week-end pour discuter « retraite » (aménagement de la maison, un endroit pour chacun, une pièce à créer...). Activités personnelles ou à deux ? Projets à venir ? Déménager ou non ? Comment rester « dans le vent ».			
6 mois	► Perso : calcul de la répartition du temps actuel (perso, famille, amis, social, professionnel), voir <i>schéma p. 40</i> . Et demain, quelle répartition ?			
	► Tester une activité nouvelle ? Université du temps libre, sport, bénévolat...			
	► Reprendre contact avec des amis déjà retraités.			
	► Acheter un ordinateur + s'inscrire à un atelier d'informatique.			



Sur <http://www.notretemps.com/magazine> 10 tests gratuits pour un passage serein à la retraite : Vos projets, couple et famille, développement personnel, loisirs et vie professionnelle. Avec les conseils de nos experts.