

# LA RETRAITE

## comment poursuivre une activité ?

Dr Jacques-Henri JULIE  
Matinales URML IdF 12/11/2008

# 3 REGIMES COMPOSENT LA RETRAITE

- Régime de base
- Régime complémentaire
- Régime ASV

# COTISATIONS

Régimes	Année 2008	Taux et montants	
		Médecins	Caisses Maladie
<b>RB</b>	Tranche 1 : jusqu'à 28 285 € (0,85 PSS*) Tranche 2 : de 28 285 € à 166 380 € (de 0,85 PSS à 5 PSS)	8,6 % 1,6 %	-
<b>RCV</b>	Dans la limite de 110 100 €	9,1 %	-
<b>ASV</b>	Cotisation forfaitaire	1 260 € 3 780 €	2 520 € 0 €
<b>ID (invalidité décès)</b>	Cotisation forfaitaire	652 €	-
<b>ADR ( allocation remplacement de revenu)</b>	Cotisation proportionnelle non plafonnée	0,125 %	0,275 %

# POINTS ACQUIS ET VALEUR DU POINT

Régimes	Valeur du point au 1 <sup>er</sup> janvier 2008	Points attribués par an
Base	0,518 €	Tranche 1 : 450 (maximum) Tranche 2 : 100 (maximum) Total : 550 (maximum)
Complémentaire	72,50 €	10 maximum 1 point pour 11 010 € de revenu
ASV	15,55 € *	27

# CALCUL DE L'ALLOCATION

dans chaque régime ,

nombre de points acquis

( *par cotisation ou rachat* )

**X** la valeur du point

-----

majoration de 10%

dans les régimes complémentaire et ASV

pour les médecins ayant élevé au moins trois enfants

# exemple de calcul

**Médecin né le 10 octobre 1943.**

**Affilié depuis 34 ans.**

**Revenu moyen de 75 000 € sur toute la durée de sa carrière.**

**Retraite au 1<sup>er</sup> janvier 2009 à 65 ans**

## RÉGIME DE BASE

**1** nombre de points acquis du  
01/01/1974 au 31/12/2007

**13 547,52 points**

**2** nombre d'années de cotisations  
futures jusqu'à 65 ans

**du 1<sup>er</sup> janvier 2008 au 31 décembre 2008 =  
1 an**

**3** points annuels à acquérir jusqu'à  
65 ans avec un revenu de 75 000 €

**T1 = 450 pts T2 = 33,83 pts Total = 483,83**

**4** nombre total de points

**1 + 3 = 14 031,35 points**

**5** valeur du point au 01/01/2008

**0,518 €**

**6** retraite annuelle

**5 x 4 = 7 268,24 €**

## RÉGIME COMPLÉMENTAIRE

**1** nombre de points acquis du  
01/01/1974 au 31/12/2007

**229,37 points**

**2** nombre d'années de cotisations  
futures jusqu'à 65 ans

**du 1<sup>er</sup> janvier 2008 au 31 décembre 2008  
= 1 an**

**3** points annuels à acquérir jusqu'à  
65 ans point par tranche de revenu de  
11 010 €

**revenu de 75 000 €  
Nombre de points = 75 000 € / 11 010 € =  
6,81 points**

**4** nombre total de points

**1 + 3 = 236,18 points**

**5** valeur du point au 01/01/2008

**72,50 €**

**6** retraite annuelle (*hors majoration  
familiale*)

**5 x 4 = 17 123,05 €**

## RÉGIME ASV

**1** nombre de points acquis du  
01/01/1974 au 31/12/2007

**981,2 points**

**2** nombre d'années de cotisations  
futures jusqu'à 65 ans

**du 1<sup>er</sup> janvier 2008 au 31 décembre 2008 = 1  
an**

**3** points annuels à acquérir jusqu'à 65  
ans

**1 point par année cotisée x 27 = 27 points**

**4** nombre total de points

**1 + 3 = 1 008,20 points**

**5** valeur du point au 01/01/2008

**15,55 €**

**6** retraite annuelle (*hors majoration  
familiale*)

**5 x 4 = 15 677,51 €**

## PENSION VERSÉE

Total annuel = **7 268,24 € + 17 123,05 € + 15 677,51 €**

**= 40 068,80 €**



# Liquidation de la retraite

Départ à 65 ans avec une allocation fonction du nombre de points acquis par cotisation ou rachat

# Liquidation de la retraite

Départ à partir de 60 ans

allocation minorée de 0,125% par trimestres manquant jusqu'à l'âge de 65 ans (dans la limite de 20 trimestres)

À 60 ans allocation de 75%, 61 ans 80%, 62 ans 85% .....

Montant de l'allocation minorée à vie

NB si le medecin a acquis 160 T de cotisations, il n'y a pas de minoration du régime de base , mais toujours une minoration sur les régimes complémentaire et AQSV

# Cumul retraite-activité

Depuis la loi du 21 Aout 2003  
Il est possible de cumuler une activité médicale libérale avec  
l'allocation retraite

Plafond de revenus nets tirés de cette activité  
33276 € avant 65 ans  
43259 € après 65 ans

# Cumul retraite activité

Pour les médecins bénéficiaires du MICA

Il n'existe toujours pas d'activité médicale libérale possible

Mais à partir de 65 ans ils deviennent des retraités et peuvent à ce titre reprendre une activité médicale libérale

# Cumul retraite activité

L'activité médicale libérale peut s'exercer dans son cabinet  
avec conservation éventuelle du secteur II

# Cumul retraite activité

*En cas de dépassement du plafond de revenus*

Suspension du versement de la retraite de base  
au plus une année civile

Excédent retenu sur retraite complémentaire et  
ASV à due concurrence et au plus une année.

# Cotisations sociales

Cotisation au régime de base et complémentaire sur une assiette limitée à 33276 € ou 43259€ en 2008 et au régime ASV ainsi qu'au régime ADR

Ces cotisations ne donnent pas lieu à attribution de points de retraite ou de trimestres d'assurance supplémentaire

# Cotisations sociales

Mêmes cotisations pour médecin retraité en exercice et médecin en activité

Affiliation à la CARMF pour médecin retraité à activité réduite dès qu'il paie la taxe professionnelle

# Reprise activité après deux ans d'arrêt

Année 1 : non assujetti à la TP et non affilié à la carmf

Années suivantes : assujetti à la TP et réaffilié à la  
CARMF donc cotisations

# Montant des cotisations CARMF

*Avant 65 ans pour un plafond 33276€*

<b>Régime de base</b>	tranche 1	2433€
	tranche 2	80€
<b>Retraite complém.</b>		3028€
<b>ASV</b>	sect.1	1260€
	sect.2	3780€
<b>ADR</b>		42€

soit **6843€** en sect 1 et **9363€** en sect 2

# Montant des cotisations CARMF

*Après 65 ans pour un plafond 43259€*

<b>Régime de base</b>	tranche 1	2433€
	tranche 2	240€
<b>Retraite complém.</b>		3937€
<b>ASV</b>	sect.1	1260€
	sect.2	3780€
<b>ADR</b>		54€

soit **7924€** en sect 1 et **10444€** en sect 2

# Cotisations sociales (AF AM)

Taux de cotisations identiques au taux appliqué en activité

Déclaration de revenus à adresser avant le 1<sup>er</sup> Mai qui permet d'établir la base de calcul des cotisations obligatoires à régler

Cotisations AM à régler le 1<sup>er</sup> avril (cotisations de N sur revenus N-2) et le 1<sup>er</sup> octobre (régulation de Cotisations sur revenus N-1)

## Formalités à accomplir

- 1) informer la CARMF du maintien ou de la reprise d'une activité libérale
- 2) adresser à la CARMF, l'avis d'imposition avant le 31 décembre de l'année suivant la poursuite ou la reprise de l'activité
- 3) prévenir le conseil départemental de l'ordre de sa demande de retraite avec cumul d'une activité libérale
- 4) souscrire une assurance RCP ou maintenir son adhésion si reprise à court terme envisagée
- 5) démarches habituelles URSSAF et Caisse Assurance Maladie



# Pourquoi ce dispositif de cumul

Eviter le départ anticipé (ou non) des médecins  
en âge de prendre leur retraite

Ne pas aggraver le problème démographique de la  
diminution de l'offre de soins

# Les résultats ?

Peu de médecins avaient encore adopté ce dispositif au 1<sup>er</sup> janvier 2008

Faire des propositions pour le rendre plus attractif

- dé plafonnement des revenus
- acquisition de points de retraite supplémentaire

# Intérêt du cumul emploi retraite

*Pour le médecin retraité de plus de 65 ans*

- complément de revenus
- poursuite d'une activité moins importante permettant une période transitoire vers la retraite complète, tant que les conditions physiques le permettent.

# Intérêt du cumul emploi retraite

*Pour le médecin retraité, âgé de 60 à 65 ans*

- Cumul d'une allocation retraite réduite à vie  
et d'un plafond de revenus d'activité
- Intérêt pour ceux qui ont ou doivent avoir une activité réduite  
proche du plafond de la SS  
en raison d'une baisse d'activité volontaire ou non (déficience  
physique)

# Intérêt du cumul emploi-retraite

## *Intérêt financier*

La réduction d'activité amène la possibilité de revendre une partie de la clientèle à un associé (possibilité d'acquisition d'un capital)

Intérêt de toucher une avance sur la future retraite (qui sera probablement moins importante quand viendra l'âge de 65 ans en continuant l'activité, sans liquidation retraite)

Mais cette avance oblige à continuer après 65 ans pour compenser la minoration définitive de l'allocation en fonction de l'âge de la liquidation

# Interêt cumul emploi retraite

Nécessité d'une analyse des besoins de chacun  
en fonction de la situation au regard  
des charges de famille,  
des besoins de logement,  
des loisirs envisagés  
etc.....

Chacun doit étudier si le cumul proposé permettra de  
subvenir à tous ces besoins.

# Intérêt cumul emploi retraite

Intérêt pour les caisses :

- éviter la diminution de l'offre de soins en retenant au travail les médecins en âge de partir en retraite

Intérêt pour la CARMF:

- versement d'une allocation réduite
- récupération de cotisations sans contrepartie

# En conclusion

*Devant l'objectif de maintenir l'offre de soins*

Nécessaires aménagements du cumul emploi-retraite

-déplafonner le niveau de revenus

-acquérir des points supplémentaires de retraite

Le médecin pourra ainsi choisir en fonction des ses

besoins le niveau d'activité nécessaire

de manière à diminuer progressivement son activité ,

diminution compensée par une allocation retraite adaptée.