



CAISSE D'ALLOCATION VIEILLESSE DES
AGENTS GÉNÉRAUX D'ASSURANCE ET
DES MANDATAIRES NON SALARIÉS DE
L'ASSURANCE ET DE CAPITALISATION

Réunion du 23 Juin 2022



Sommaire

1- La réversion

2- La réversion RBL en coordination

**3- La demande de réversion et
le formulaire de ressources**

4- Divers et questions





1 – La réversion

Principes et modalités

Philippe SEBAG



1. – La réversion

Introduction : L'assistance aux conjoints survivants

* La réversion RBL : Synthèse

* La réversion RBL : Conditions de ressources

* La réversion RCO

* Réversion RBL et RCO : Synthèse



1. – La réversion

L'assistance aux conjoints survivants

Une excellente initiative

- Proximité géographique
- Proximité professionnelle et syndicale
- Compétence
- Disponibilité

Mais...

- Attention à la « responsabilité civile »
- Au final → Equipes de la CAVAMAC

1. – La réversion

La Réversion

« La pension de réversion est la part de la retraite d'un actif ou d'un retraité qui revient à son (ses) **conjoint(s)** à son décès »



1. – La réversion RBL

Condition d'âge	55 ans à compter du 1er juillet 2009.
Condition de durée de mariage	Aucune
Taux de la pension	54 % du montant de la pension à laquelle avait ou aurait eu droit l'assuré décédé. <i>Depuis le 1^{er} janvier 2010:</i> <i>Si Age du taux plein atteint et si Tous les droits personnels et de réversion de base et complémentaire sont liquidés Majoration de la pension de 11,1% si Ressources inférieures à 884,37€ (base 2022)</i>
Conditions de ressources	Plafonds de ressources.
Plusieurs mariages	Répartition de la pension au prorata du nombre de mois de mariage.
Décès d'un des conjoints	La part du conjoint décédé accroît la part du ou des autres conjoints.

1. – La réversion RCO

Conditions	65 ans et avoir été marié 2 ans avec l'adhérent décédé ou 1 enfant issu du mariage.
Montant de la pension	60% des points de l'adhérent décédé. Il n'est pas tenu compte du coefficient d'anticipation appliqué lors de la liquidation des droits de l'adhérent décédé. Par contre, le bénéfice du coefficient de prorogation est accordé.
Liquidation	Si l'adhérent avait contracté plusieurs mariages, il peut y avoir partage de la retraite de réversion entre les ex-conjoints et le conjoint survivant. La part du conjoint décédé accroît la part du ou des autres conjoints

1. – Synthèse réversion RBL & RCO

	Réversion RBL	Réversion RCO
Condition d'âge	55 ans	65 ans
Condition de durée de mariage	Pas de condition	2 ans de mariage ou un enfant issu du mariage.
Taux de la pension	54 % du montant de la pension. + Mesure d'aide aux "petites retraites"	60 % du montant de la pension.
Conditions de ressources	Plafonds de ressources.	Aucune.
Plusieurs mariages	Répartition de la pension au prorata du nombre de mois de mariage.	Répartition de la pension au prorata du nombre de mois de mariage.
Décès d'un des conjoints	La part du conjoint décédé accroît la part du ou des autres conjoints.	La part du conjoint décédé accroît la part du ou des autres conjoints.

2. – La réversion RBL en coordination

Principes

2. – La réversion RBL en coordination

A compter du 1er juillet 2004 : Droits ouverts sous **conditions de ressources**

Depuis le 1er juillet 2006 les ressources prises en compte au stade de l'ouverture du droit **sont augmentées de l'ensemble des pensions de réversion des régimes visés.**

Nécessité qu'un **régime soit désigné**:

- + **pour centraliser les montants des pensions de réversion,**
- + **calculer le dépassement de ressources,**
- + **informer les régimes en cas de dépassement.**

Il s'agit du "**régime interlocuteur unique des pensions de réversion**" (RIU).



2. – La réversion RBL en coordination

En quoi consiste la coordination ?

Le régime qui reçoit la demande unique de retraite de réversion interroge les autres régimes cités sur la demande, afin de déterminer le régime auprès duquel l'assuré disposait de la plus longue durée d'assurance, **qui devient RIU**.

Comment est déterminé ce régime unique ?

- ☐- Celui auprès duquel l'assuré disposait de la plus **longue durée** d'assurance ;

Si les durées d'assurance sont identiques, ce sera le dernier régime d'affiliation ;

Et s'il y en a plusieurs, ce sera celui auprès duquel le conjoint survivant a droit à la plus élevée des retraites de réversion.

Ce dernier examine le dossier du conjoint survivant et **calcule** le montant à servir par chaque régime et le leur transmet.

Chaque régime notifie au conjoint survivant le montant de la retraite qu'il lui versera.



2. – La réversion RBL en coordination

Après avoir ainsi procédé au calcul du dépassement de ressources, la caisse du régime interlocuteur unique :

*-en cas d'**attribution de la pension** de réversion:*

communique ce dépassement à chaque caisse visée ainsi que leur prorata de répartition respectif,

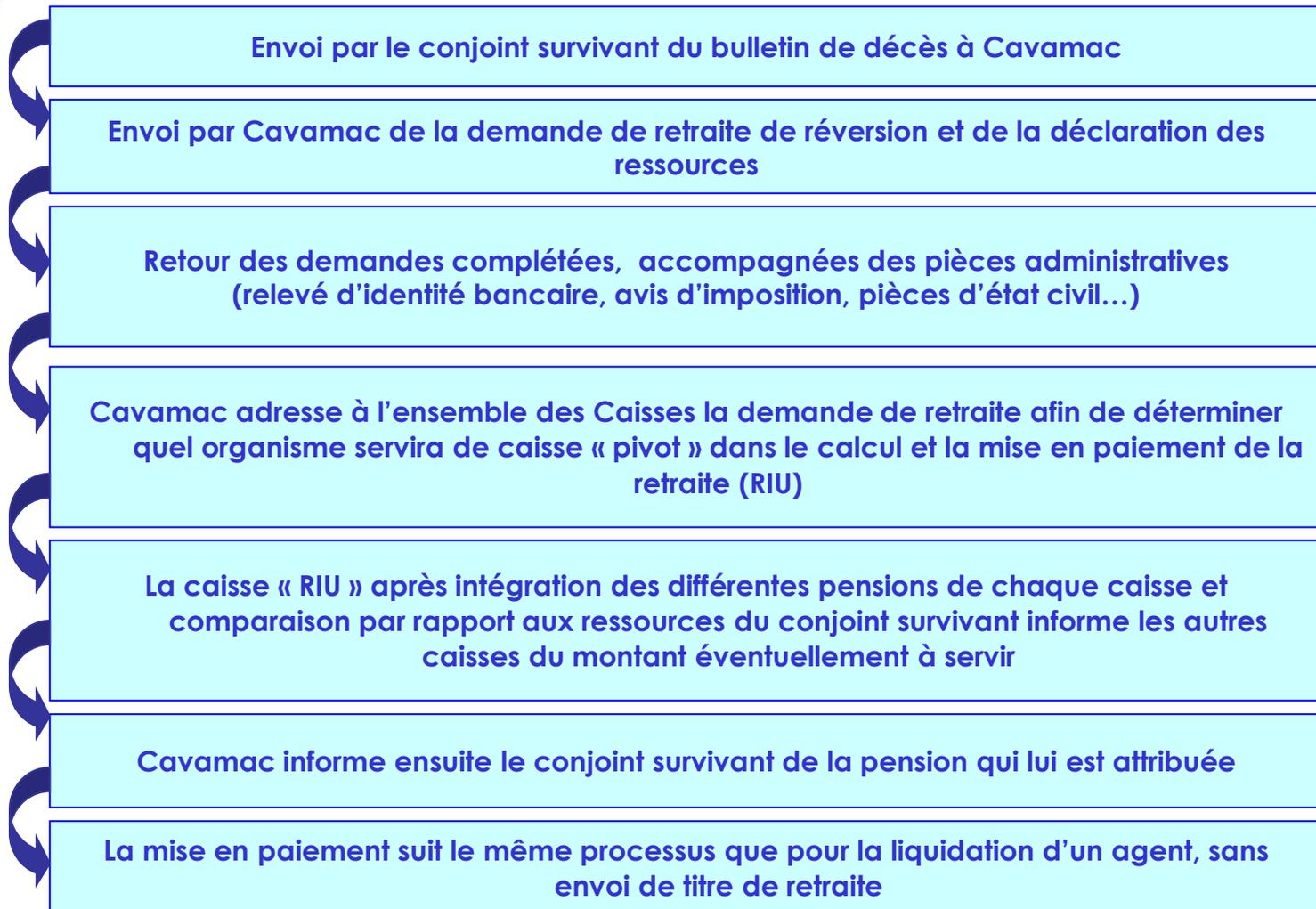
*-en cas **de rejet de la pension** pour ressources:*

informe chaque caisse visée du rejet ressources.

Chaque caisse notifie sa décision.

En revanche, lorsqu'un régime a été déterminé "**régime interlocuteur unique**",
il **reste toujours responsable de la réversion en coordination.**

2. – La réversion RBL en coordination



3- Les conditions de ressources

La demande de retraite et la déclaration de ressources

Détails

Morgan GODEFROY

4- Divers et questions

Fin de la présentation