



# Guide d'information retraite

---

Information Guide retirement

Octobre 2019

Disneyland  
PARIS





# Le mot de la direction

Le système de retraite français se caractérise par une grande variété de régimes qui le rend complexe à comprendre.

Aussi, ce guide a été conçu pour répondre aux principales questions que se pose tout futur retraité de Disneyland Paris : « Quand partir à la retraite ? », « Comment calculer sa durée d'assurance ? », « Quelles sont les démarches à accomplir ? »...

Pour obtenir des informations complémentaires, n'hésitez pas à prendre contact avec les caisses de retraite, les différents organismes ou les services internes de Disneyland Paris dont les coordonnées sont mentionnées à la fin du guide.

*La Direction des Ressources Humaines*



## **Comment fonctionne la retraite en France ?**

En France, la retraite fonctionne selon le principe de répartition. Selon votre activité, vous cotisez à différents régimes de retraites de base et complémentaires. Lorsque vous êtes en activité, vos cotisations prélevées sur vos salaires servent à financer les retraites des actuels retraités et vous permettent d'ouvrir des droits pour votre future retraite. À votre tour, lorsque vous serez à la retraite, ce seront les cotisations des salariés actifs qui serviront à son financement.

## **En tant que salarié(e) de Disneyland Paris, je cotise à quels régimes ?**

En tant que salarié(e) de Disneyland Paris, selon votre métier, vous cotisez pour votre retraite de base, soit au régime général de la Sécurité sociale, soit à la Mutualité Sociale Agricole. Et pour la retraite complémentaire, vous cotisez auprès du régime AGIRC-ARRCO.

## **Qu'est-ce que la retraite complémentaire ?**

Il s'agit du régime AGIRC-ARRCO qui vient en complément du régime de retraite de base de la Sécurité sociale.

Pour le régime général, le régime AGIRC-ARRCO est géré dans notre Entreprise par le Groupe Audiens.

Pour le régime agricole, c'est le Groupe AGRICA qui gère l'AGIRC-ARRCO des salariés.

Ce régime complémentaire est obligatoire, c'est-à-dire que tout salarié y cotise. Les cotisations (salariales et patronales) versées au régime de retraite complémentaire permettent d'acquérir des points de retraite.

Tous les points cumulés au cours de votre carrière permettront ensuite de déterminer le montant de votre retraite complémentaire.

Depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2019, les régimes de retraite AGIRC et ARRCO ont été unifiés. Il n'y a plus de retraite spécifique AGIRC pour les salariés agents de maîtrise assimilés cadres et les cadres. Les points acquis avant 2019 sont convertis selon une formule garantissant une équivalence de droit. Cette unification n'entraîne pas de changement dans le calcul de la pension. Désormais, c'est uniquement le niveau de rémunération qui détermine le nombre de points de retraite acquis par cotisations.

Selon votre régime, vous pouvez consulter sur les sites votre relevé actualisé de points ou en demander une édition papier par téléphone aux coordonnées figurant en fin de guide.

Vous pouvez également consulter le site [agirc-arrco.fr](http://agirc-arrco.fr) afin de mieux comprendre le système des retraites complémentaires.

Les conseillers CNAV (Caisse Nationale d'Assurance Vieillesse) viennent sur le site au minimum une à deux fois par an (les coordonnées figurent à la fin du guide).

Vous avez également la possibilité de rencontrer un conseiller Audiens, une fois par mois lors des permanences sur notre site. Pour prendre rendez-vous, contactez le Service Social : 01 64 74 (4) 43 19.



# Les différents régimes

SALARIÉS	STATUT	RÉGIMES DE BASE	RÉGIMES COMPLÉMENTAIRES	
			ARRCO	AGIRC (cadre)
Du service Horticulture, les palefreniers (Disney Village, Pony Farm)	Salariés non cadres	MSA Mutualité Sociale Agricole	AGRICA	
	Agents de maîtrise assimilés cadres et cadres			
Tous les autres salariés	Salariés non cadres	CNAV Régime général de la Sécurité sociale	AUDIENS	
	Agents de maîtrise assimilés cadres et cadres			

**FUSION DES POINTS AGRIRC ET ARRCO DEPUIS LE 1<sup>er</sup> JANVIER 2019**

## À partir de quel âge puis-je prendre ma retraite ?

L'âge légal de la retraite est par principe fixé pour les régimes de base de la Sécurité sociale, à 60 ans pour les assurés nés avant le 1<sup>er</sup> juillet 1951. Suite à la réforme des retraites du 9 novembre 2010, cet âge légal a été relevé progressivement pour atteindre **62 ans pour les assurés nés à partir de 1955**.

Votre âge de départ à la retraite dépendra donc de votre date de naissance :

Date de naissance	Âge de départ après la réforme	Date de départ après la réforme
Entre le 1 <sup>er</sup> janvier et le 31 décembre 1953	61 ans et 2 mois	À partir du 1 <sup>er</sup> mars 2014
Entre le 1 <sup>er</sup> janvier et le 31 décembre 1954	61 ans et 7 mois	À partir du 1 <sup>er</sup> août 2015
À partir du 1 <sup>er</sup> janvier 1955	62 ans	À partir du 1 <sup>er</sup> janvier 2017



L'âge figurant dans le tableau ci-dessus est un âge d'ouverture des droits. Vous ne percevrez une retraite à taux plein (voir page 7) qu'à condition d'avoir validé auprès de l'assurance vieillesse le nombre de trimestres requis. Si vous ne les avez pas, votre pension subit une réduction (système dit de « décote ») sauf si vous avez atteint l'âge ouvrant droit à une pension de retraite à taux plein (âge d'annulation de la « décote »).

## Quelles sont les conditions pour pouvoir bénéficier d'une retraite à taux plein ?

**Pour pouvoir bénéficier d'une retraite à taux plein, vous devez avoir cotisé un nombre de trimestres suffisant ou être âgé d'au moins 67 ans.**

### **1/ Avoir cotisé un nombre de trimestres suffisant**

Dès 62 ans (ou avant si vous êtes né avant 1955), vous pouvez bénéficier d'une pension de vieillesse à taux plein, si vous remplissez la condition de durée d'assurance selon votre année de naissance.

La durée d'assurance requise, initialement de 160 trimestres (40 ans), a augmenté régulièrement pour les assurés nés à partir de 1949 afin de tenir compte de l'espérance de vie.

## La durée d'assurance requise pour le taux plein est donc fixée à

161 trimestres pour les assurés nés en 1949,
162 trimestres pour les assurés nés en 1950,
163 trimestres pour les assurés nés en 1951,
164 trimestres pour les assurés nés en 1952,
165 trimestres pour les assurés nés en 1953 et 1954,
166 trimestres pour les assurés nés en 1955, 1956 et 1957,
167 trimestres pour les assurés nés en 1958, 1959 et 1960,
168 trimestres pour les assurés nés en 1961, 1962 et 1963,
169 trimestres pour les assurés nés en 1964, 1965 et 1966,
170 trimestres pour les assurés nés en 1967, 1968 et 1969,
171 trimestres pour les assurés nés en 1970, 1971 et 1972,
172 trimestres pour les assurés nés en 1973 et après.

Ce nombre de trimestres est apprécié à la date de cessation du contrat de travail, c'est-à-dire à la date d'expiration du préavis (voir page 16).

Il existe quelques exceptions à la condition de durée d'assurance, notamment pour les salariés inaptes, invalides ou handicapés. N'hésitez pas à contacter votre caisse de retraite pour avoir plus de détails.

## 2/ Ou être âgé d'au moins 67 ans

Quel que soit le nombre de trimestres validés, un salarié pourra prétendre à une retraite à taux plein dès lors qu'il aura atteint l'âge d'ouverture du droit à taux plein. Cet âge était fixé à 65 ans jusqu'à la réforme des retraites, et sera progressivement porté à 67 ans en 2022, selon le barème suivant :

Date de naissance	Âge d'annulation de la décote (= âge d'ouverture d'une pension à taux plein)	Date de départ sans décote après la réforme
Entre le 1 <sup>er</sup> juillet et le 31 décembre 1951	65 ans et 4 mois	1 <sup>er</sup> novembre 2016
Entre le 1 <sup>er</sup> janvier et le 31 décembre 1952	65 ans et 9 mois	1 <sup>er</sup> octobre 2017
Entre le 1 <sup>er</sup> janvier et le 31 décembre 1953	66 ans et 2 mois	1 <sup>er</sup> mars 2019
Entre le 1 <sup>er</sup> janvier et le 31 décembre 1954	66 ans et 7 mois	1 <sup>er</sup> août 2020
À partir du 1 <sup>er</sup> janvier 1955	67 ans	1 <sup>er</sup> janvier 2022

### **Puis-je partir à la retraite même si je n'ai pas le nombre suffisant de trimestres pour bénéficier d'une retraite à taux plein ?**

Il est possible de faire liquider votre pension de retraite à compter de 62 ans à condition d'avoir travaillé au moins un trimestre. Par contre, votre pension sera liquidée à un taux réduit.

### **J'ai commencé à travailler très jeune, puis-je partir à la retraite plus tôt ?**

Dans le cadre du dispositif appelé « **départ à la retraite pour carrière longue** », il est possible pour certains salariés de faire liquider leur pension de retraite à taux plein avant l'âge de 62 ans et sous certaines conditions, notamment celle d'avoir commencé à travailler avant 20 ans.

Si tel est votre souhait, ce dispositif étant assez complexe, il faut demander l'étude de vos droits à votre caisse de retraite 6 mois avant l'âge à compter duquel vous pensez pouvoir partir. Si les conditions sont réunies, il vous sera remis un formulaire attestant que vous pouvez bénéficier d'une retraite anticipée pour carrière longue qui sera à joindre obligatoirement avec votre demande de retraite.

### **Certaines périodes d'absence sont-elles comptabilisées dans l'acquisition de trimestres ?**

Effectivement, certaines périodes sont validées pour le droit à une pension à taux plein même si elles n'ont pas été travaillées.

C'est notamment le cas pour :

- les congés parentaux d'éducation,
- les périodes de chômage à certaines conditions,
- les périodes de service national,
- les périodes indemnisées au titre de l'assurance maladie et accident du travail,
- les congés maternité.

Pour les congés maternité pris depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2012, les indemnités journalières versées pendant cette période participent au calcul du montant de la pension de retraite (assimilées à des salaires).

### **Existe-t-il un système de majoration de la durée d'assurance notamment pour les personnes ayant des enfants à charge ?**

Il existe différents dispositifs permettant de majorer la durée d'assurance et notamment une majoration au titre de la maternité (ou de l'adoption) et une autre au titre de l'éducation. Les conditions pour bénéficier de ces majorations varient suivant la date de naissance de l'enfant. Il existe également une majoration pour congé parental d'éducation (qui se substitue aux 2 majorations précédentes si elle est plus favorable) ainsi qu'une majoration liée à l'éducation d'un enfant handicapé.

Pour plus de renseignements sur ces dispositifs, n'hésitez pas à vous rapprocher de votre caisse de retraite.

Par ailleurs, si vous avez eu ou élevé au moins 3 enfants pendant 9 ans avant leur 16<sup>e</sup> anniversaire, vous et votre conjoint bénéficiez d'une majoration de 10% du montant de votre retraite du régime de base.

### **J'ai un compte professionnel de prévention, comment je peux utiliser les points que j'ai accumulés ?**

Un relevé de points vous sera adressé par le compte professionnel de prévention. Ces points permettent notamment d'acquérir des droits pour financer un passage à temps partiel en fin de carrière ou pour obtenir des trimestres de majoration de la durée d'assurance retraite.

Pour en savoir plus, n'hésitez pas à contacter le Compte Professionnel de Prévention (les coordonnées figurent à la fin du guide).



### **J'ai l'âge pour bénéficier de la retraite à taux plein, mais je n'ai pas assez cotisé de trimestres. Si je continue à travailler, vais-je acquérir des trimestres supplémentaires ?**

Même si vous bénéficiez automatiquement du « taux plein », pour le calcul de votre pension, le montant de votre retraite de base subit néanmoins une diminution du fait des trimestres manquants. Si vous ne justifiez pas du nombre maximal de trimestres d'assurance validés dans le régime général (page 7), vous pourrez bénéficier d'une majoration de 2,5 % par trimestre postérieur à l'âge légal du taux plein, dans la limite de ce maximum.



#### **EXEMPLE**

**Un assuré né en 1953, totalisant 136 trimestres à 66 ans et 2 mois. S'il reporte la liquidation de sa pension d'un an (soit 4 trimestres), la durée d'assurance sera majorée de 10 % (2,5 % x 4), soit  $(136 + 4) \times 10\% = 14$ . Soit un total de  $140 + 14 = 154$  trimestres (au lieu de  $136 + 4 = 140$ ).**

### **Puis-je racheter des trimestres de cotisations ?**

Vous pouvez racheter des trimestres pour vos années d'études validées par un diplôme, pour des années d'activité incomplètes, c'est-à-dire celles validées pour moins de 4 trimestres, pour des stages en entreprise<sup>(\*)</sup>, pour certaines périodes passées à l'étranger et autres cas spécifiques.

Pour en savoir plus sur les conditions attachées à ce rachat et obtenir un devis, n'hésitez pas à contacter le centre de retraite dont vous dépendez.



**Au total, vous pouvez demander à racheter au maximum 12 trimestres.**

### **Comment puis-je savoir combien de trimestres j'ai acquis ?**

Dès le début de votre activité professionnelle, l'Assurance retraite ouvre un compte à votre nom, sous votre numéro de Sécurité sociale. Ce compte individuel de retraite est alimenté chaque année grâce à une « déclaration de données sociales » transmise par votre employeur, déclaration dans laquelle figurent vos rémunérations et vos cotisations. Au moment de la liquidation de votre retraite, celle-ci sera déterminée grâce aux éléments figurant dans ce compte.

Le nombre de trimestres cotisés est indiqué sur votre relevé de carrière (ou relevé de situation individuelle), relevé qui contient également toutes les informations nécessaires pour déterminer le montant de votre future retraite (périodes d'activité, salaires annuels soumis à cotisations retraite, trimestres validés, périodes d'arrêts de travail assimilées à des périodes d'assurance, périodes validées par d'autres régimes de base français et étrangers). Ce relevé de situation est adressé tous les 5 ans à tous les salariés à partir de 35 ans par l'Assurance retraite.



**Ce relevé peut également vous être adressé sur demande quel que soit votre âge. Pour cela vous devez formuler votre demande auprès de votre caisse de retraite par courrier, téléphone ou mail ou lors d'une visite auprès du point accueil retraite.**

**Vous pouvez également vous rendre sur le site : [www.lassuranceretraite.fr](http://www.lassuranceretraite.fr) ou sur le site [www.msa.fr](http://www.msa.fr) (selon le régime dont vous relevez) où, après inscription et réception d'un code confidentiel, vous pourrez consulter votre relevé.**

**Pour plus d'informations : [www.info-retraite.fr](http://www.info-retraite.fr)**

<sup>(\*)</sup> Cette disposition relative aux stages ne s'applique que pour les stages effectués à compter du 15 mars 2015

## Comment sera calculée ma retraite de base (du régime général de la Sécurité sociale ou du régime agricole) ?

Le montant annuel de la retraite de base du régime général de la Sécurité sociale ou du régime agricole est déterminé en fonction de 3 éléments : le salaire annuel moyen (voir page 13), le taux et la durée d'assurance selon la formule de calcul suivante :

$$\text{Salaire annuel moyen (SAM)} \times \text{Taux} \times \frac{\text{Durée d'assurance au régime général ou régime agricole}}{\text{Durée d'assurance maximum retenue pour le calcul}}$$

**Pour obtenir le taux maximum (ou taux plein) de 50 %, vous devez justifier du nombre de trimestres exigé selon votre année de naissance.**



### EXEMPLE

Un assuré, né en décembre 1953, même s'il ne valide que 160 trimestres (durée d'assurance requise : 165 trimestres) en mars 2020, pourra partir à taux plein sans décote. Si son SAM est de 24 000 €, le montant annuel brut de sa retraite de base sera de 11 636,36 € [24 000 x 50 % x (160 / 165)], soit un montant brut par mois de 969,69 €.

## Comment sera versée ma retraite de base ?

La retraite du régime général est payée mensuellement, à terme échu (exemple : le versement pour le mois de janvier a lieu début février, vers le 9 février) et subit (à ce jour) trois prélèvements :

- la Contribution Sociale Généralisée (CSG) de 8,30 %, de 6,60% ou de 3,8% selon votre revenu fiscal,
- la Contribution au Remboursement de la Dette Sociale (CRDS) de 0,50 %,
- la Contribution de solidarité pour l'autonomie (Casa/CSA) de 0,30 %,

soit un total (au maximum) de 9,1 %.

Ces prélèvements peuvent être diminués en fonction du montant d'impôt sur le revenu dont vous êtes redevable. La revalorisation des pensions de vieillesse servies par le régime général et les autres régimes de base obligatoires intervient désormais au 1<sup>er</sup> janvier de chaque année. Elles ont été revalorisées de 0,3% en janvier 2019.



### EXEMPLE

Sur la base du montant calculé ci-contre, après déduction des montants de la CSG, de la CRDS et de la CSA de 88,24 € (8,30 % + 0,5 % + 0,3 % de 969,69 €), le montant mensuel net de sa retraite de base sera de 881,45 € (969,69 € - 88,24 €).



### EXEMPLE

Un assuré né en septembre 1954, qui valide 165 trimestres en septembre 2019, pourra partir à 65 ans à taux plein sans décote en octobre 2019. Si son SAM est de 28 000 €, le montant annuel de sa retraite du régime de base sera de 14 000 € (28 000 x 50% x 165 / 165), soit un montant brut par mois de 1 166,66 €.



## Comment sera calculée ma retraite complémentaire ?

### 1/ Je suis né(e) avant le 1<sup>er</sup> janvier 1957

Votre retraite complémentaire est calculée en fonction **du nombre de points** acquis multiplié par la valeur du point. Le montant de la retraite complémentaire peut être minoré en fonction de l'âge ou de la durée d'assurance justifiée.

#### RETRAITE COMPLÉMENTAIRE =

**Nombre de points acquis X Valeur du point**  
AGIRC-ARRCO\* : 1,2588 €

*(\*) Au 1<sup>er</sup> janvier 2019, les points AGIRC et ARRCO ont été unifiés.*



### EXEMPLE

Pour un assuré s'il a acquis 3 500 points AGIRC-ARRCO lorsqu'il liquide sa retraite à taux plein, le montant annuel brut de sa retraite complémentaire sera pour 2019 de 4 405,8€ (3 500 x 1,2588€) soit un montant de 367,15€ par mois.



Depuis 2016, la revalorisation annuelle des pensions a lieu le 1<sup>er</sup> novembre et non plus le 1<sup>er</sup> avril de chaque année.

### 2/ Si vous êtes né(e) après le 31 décembre 1956 et que votre retraite complémentaire est liquidée à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2019

Votre retraite complémentaire sera toujours calculée en fonction du nombre de points acquis multiplié par la valeur du point comme expliqué ci-contre mais son montant pourra être minoré par un « coefficient de solidarité » ou majoré par un « coefficient majorant » selon si vous décalez la date de la liquidation de votre retraite complémentaire.



Ces nouvelles mesures visent à inciter les salariés à prolonger leur activité professionnelle pour assurer la pérennité de la retraite complémentaire.



## LE COEFFICIENT DE SOLIDARITÉ

Ce coefficient se traduit par une minoration de 10% pendant trois ans du montant de la retraite complémentaire, pour les assurés qui remplissent les conditions du taux plein au régime de base (voir page 6 et 7), et ce dans la limite de 67 ans.

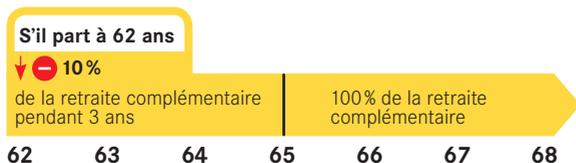
La minoration ne s'applique pas aux personnes qui décalent d'un an la liquidation de leur retraite complémentaire (même si c'est dans le cadre d'une carrière longue).

Il existe d'autres cas d'exonération et notamment les retraités handicapés, les retraités au titre de l'inaptitude, les retraités qui ont élevé un enfant handicapé, les aidants familiaux et les retraités exonérés de CSG (pour les retraités soumis à un taux réduit de CSG, la minoration sera de 5% au lieu de 10%).

## SIMULATION

Un assuré, né en avril 1957, totalisant 166 trimestres (taux plein) à 62 ans au 1<sup>er</sup> mai 2019. Sa retraite complémentaire est de 500 €. Quels sont ses choix ?

- S'il liquide sa retraite complémentaire le 1<sup>er</sup> mai 2019, sa retraite complémentaire subira l'application d'une minoration de 10% pendant 3 ans, soit une diminution de 50 € par mois



- S'il liquide sa retraite complémentaire le 1<sup>er</sup> mai 2020, sa retraite complémentaire ne subira aucune minoration



## LE COEFFICIENT MAJORANT

Les assurés qui remplissent les conditions du taux plein au régime de base et qui décalent la liquidation de leur retraite complémentaire d'au moins 8 trimestres bénéficient d'une majoration de leur retraite complémentaire pendant 1 an de :

- 10% s'ils décalent de 2 ans
- 20% s'ils décalent de 3 ans
- 30% s'ils décalent de 4 ans

## SIMULATION

Sur la base de l'exemple précédent

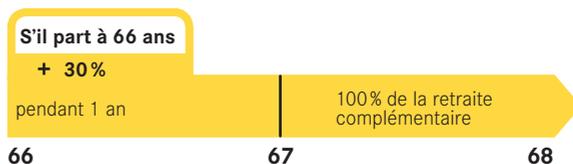
- S'il liquide sa retraite complémentaire le 1<sup>er</sup> mai 2021, sa retraite complémentaire sera majorée de 10% pendant 1 an, soit une augmentation de 50 € par mois pendant 12 mois



- S'il liquide sa retraite complémentaire le 1<sup>er</sup> mai 2022, sa retraite complémentaire sera majorée de 20% pendant 1 an, soit une augmentation de 100 € par mois pendant 12 mois



- S'il liquide sa retraite complémentaire le 1<sup>er</sup> mai 2023, sa retraite complémentaire sera majorée de 30%, soit une augmentation de 150 € par mois pendant 12 mois





En plus du coefficient majorant, les assurés qui prolongent leur activité, sans avoir liquidé leurs droits dans aucun régime de base, continuent d'acquérir des points retraite pendant toute cette période, et sont susceptibles de bénéficier d'une surcote au régime de base (voir page 17).

### Comment sera versée ma retraite complémentaire ?

Les retraites complémentaires sont payées au début de chaque mois. Les retraites complémentaires subissent (à ce jour) quatre prélèvements :

- la cotisation d'assurance maladie de 1%,
  - la Contribution Sociale Généralisée (CSG) de 8,30% ou de 6,60% selon votre revenu fiscal,
  - la Contribution au Remboursement de la Dette Sociale (CRDS) de 0,50%,
  - la Contribution de solidarité pour l'autonomie (Casa/CSA) de 0,30%,
- soit (au maximum) 10,1 %.

Ces prélèvements peuvent être diminués en fonction du montant d'impôt sur le revenu dont vous êtes redevable.



### EXEMPLE

Sur la base du montant calculé en page 11 et après déduction des quatre prélèvements qui équivalent à 36,86 €  $[(1\% + 8,3\% + 0,50\% + 0,30\%) \times 364,96\text{€}]$ , le montant mensuel net sera de 328,10 € par mois (364,96 € - 36,86 €).

### Quels seront les salaires pris en compte pour le calcul de ma pension de retraite de base ?

Il s'agit d'une moyenne des salaires plafonnés et revalorisés des 25 meilleures années pour les salariés nés après 1947, appelée SAM (Salaire Annuel Moyen).

Les salaires sont retenus dans la limite du plafond de la Sécurité sociale et actualisés à la date de liquidation. Le montant du plafond mensuel de la Sécurité sociale pour 2019 est de 3 377 € soit 40 524 € par an.



### EXEMPLE

Un assuré qui a gagné 42 500 € en 2019 se verra retenir comme salaire annuel 40 524 € (montant du plafond annuel de la Sécurité sociale en 2019) et non 42 500 €.

### Mes retraites seront-elles soumises au prélèvement à la source de l'impôt sur le revenu ?

Depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2019, le prélèvement à la source s'applique aux retraites de droits directs et aux pensions de réversion. Vos caisses de retraite appliquent le taux de prélèvement communiqué par l'administration fiscale (DGFIP).

Pour les retraités non imposables, rien ne change : aucun prélèvement ne sera effectué.



### Comment puis-je obtenir une estimation du montant de ma retraite ?

Une **estimation indicative globale** vous sera adressée automatiquement tous les 5 ans à partir de 55 ans et ce, jusqu'à votre retraite. Ce document complète le relevé de carrière qui vous est adressé à compter de 35 ans (voir page 9).

À partir de 55 ans, vous pouvez obtenir un entretien information retraite avec la CNAV en agence, en les contactant directement ou sur notre site, à partir de 60 ans, en vous inscrivant auprès de Mission Emploi Seniors (les coordonnées figurent à la fin du guide).



Si vous n'avez pas reçu cette estimation, vous pouvez la récupérer sur votre espace personnel situé sur le site [www.lassuranceretraite.fr](http://www.lassuranceretraite.fr) (voir page 9).

### Existe-t-il une allocation minimum ?

Il s'agit de l'Allocation de Solidarité aux Personnes Agées (ASPA) ; elle est attribuée sous conditions et vise à compléter les ressources de façon à atteindre un montant minimum et ce, quelle qu'ait été votre carrière.

À titre indicatif, au 1<sup>er</sup> janvier 2019, les montants mensuels bruts de l'Aspa sont de 868,20€ pour une personne seule et de 1 347,88€ pour un couple.



#### **EXEMPLE**

**Un assuré célibataire perçoit pour unique ressource une retraite d'un montant mensuel brut de 260,25€.**

**Ses ressources sont inférieures au plafond de 868,20€. Cet assuré percevra donc 607,95€ de l'ASPA (868,20 - 260,25 = 607,95€) chaque mois en plus de sa retraite.**

### J'ai travaillé à l'étranger, est-ce que cela a une incidence sur le calcul de ma retraite ?

Le calcul de votre retraite tient compte de cette double carrière en France et à l'étranger, en fonction des accords passés entre la France et le (ou les) pays concerné(s).

Vous pouvez également compléter votre durée d'assurance en rachetant des périodes au cours desquelles vous n'avez pas cotisé car vous vous trouviez dans un pays étranger non couvert par un accord.



Pour plus de renseignements sur ces dispositifs, n'hésitez pas à vous rapprocher du Centre des liaisons européennes et internationales de Sécurité sociale : [www.cleiss.fr](http://www.cleiss.fr)



## Je souhaite partir à la retraite. Quelles formalités dois-je accomplir ?

La Caisse Nationale d'Assurance Vieillesse (CNAV) recommande que vous fassiez votre demande au minimum 4 à 6 mois avant la date à laquelle vous souhaitez partir.

Dans un premier temps, vous devez demander la liquidation de votre pension de retraite auprès de votre caisse de retraite :

- **soit directement par internet, sur le site [www.lassuranceretraite.fr](http://www.lassuranceretraite.fr) ou [www.msa.fr](http://www.msa.fr),**
- **soit en envoyant à votre caisse de retraite l'imprimé de demande de retraite personnelle (téléchargeable sur le site [www.lassuranceretraite.fr](http://www.lassuranceretraite.fr) ou [www.msa.fr](http://www.msa.fr)).**

Vous devez notamment indiquer sur votre demande de retraite la date à compter de laquelle vous désirez percevoir votre pension (nécessairement le 1<sup>er</sup> jour d'un mois).

Dans un second temps, vous devez faire part à votre employeur de votre intention de partir à la retraite par lettre recommandée avec accusé de réception ou lettre remise en main propre contre décharge adressée à votre Responsable ou Chargé(e) de Ressources Humaines, idéalement 3 mois avant la date de départ en retraite souhaitée.



**Aucune retraite n'est accordée automatiquement, il faut en faire la demande.**

## Comment liquider ma pension de retraite complémentaire ?

La demande de retraite complémentaire s'effectue grâce à un imprimé téléchargeable sur le site [agirc-arrco.fr](http://agirc-arrco.fr) ou sur les sites des caisses de retraite complémentaires (voir page 5) ou directement en ligne depuis votre espace personnalisé (Audiens ou Agrica selon votre régime de base). Vous trouverez toutes les informations complémentaires sur ces sites.

Vous pouvez également solliciter par téléphone Audiens au 0 173 173 755 ou le réseau CICAS (Centre d'Information Conseil et Accueil des Salariés) en composant le 0 820 200 189.



**Les conditions pour liquider votre pension de retraite complémentaire sont les mêmes que pour le régime de base pour les générations nées avant 1957.**

**Depuis 2019, pour les générations nées à partir de 1957, il est appliqué des nouveaux coefficients (voir page 11 et 12).**



## Quel préavis dois-je effectuer avant de partir en retraite ?

À compter de votre demande de départ en retraite, vous serez tenu d'observer un préavis à raison de :

- 1 mois pour un salarié non-cadre ou un agent de maîtrise non assimilé cadre (coef. 150 à 250) ayant moins de 2 ans d'ancienneté,
- 2 mois pour un salarié non-cadre ou un agent de maîtrise non assimilé cadre (coef. 150 à 250) ayant plus de 2 ans d'ancienneté,
- 3 mois pour un agent de maîtrise assimilé cadre ou un cadre (à partir du coef. 260).



### EXEMPLE

Un salarié non-cadre ayant 7 ans d'ancienneté souhaite partir à la retraite le 1<sup>er</sup> janvier 2020. Il devra donc demander la liquidation de sa pension début juillet 2019 auprès de sa caisse de retraite. En outre, il devra en informer son Responsable ou Chargé(e) de Ressources Humaines au plus tard le 31 octobre 2019 (2 mois de préavis).



Afin de ne pas vous retrouver sans rémunération à la date de fin de votre contrat de travail et compte-tenu de la durée du préavis que vous devrez effectuer, il est important que vous anticipiez suffisamment tôt (4 à 6 mois avant la date choisie) votre demande de liquidation de départ en retraite auprès de votre caisse de retraite.

## L'Entreprise va-t-elle me verser une indemnité au moment de mon départ en retraite ?

Tout salarié ayant plus d'un an d'ancienneté percevra une indemnité de départ en retraite égale à :

Ancienneté	Montant de l'indemnité
Entre 1 et 5 ans révolus	0,5 mois de salaire
Entre 5 et 10 ans révolus	1 mois de salaire
Entre 10 et 15 ans révolus	1,5 mois de salaire
Entre 15 et 20 ans révolus	2 mois de salaire
Entre 20 et 30 ans révolus	3 mois de salaire
Plus de 30 ans	4 mois de salaire

Lors de votre départ à la retraite, votre service Paie vous versera sur votre dernière fiche de paye le règlement de votre solde tout compte (solde de congés, indemnité de départ...).



### EXEMPLE

Si votre ancienneté est de 15 ans et 11 mois (=15 ans révolus) au moment du départ en retraite, le montant de votre indemnité sera de 1,5 mois de salaire.



Nous vous conseillons de ne pas quitter votre emploi avant d'avoir fait le point sur vos droits à la retraite et d'avoir obtenu toutes les informations nécessaires pour l'ensemble de vos retraites (de base et complémentaires).

### Je peux prétendre à une retraite à taux plein mais je souhaite poursuivre mon activité professionnelle, quelles en seront les conséquences ?

Si vous décidez de prolonger votre activité professionnelle, vous pourrez bénéficier d'une majoration du montant de votre future retraite. Celle-ci sera ainsi majorée de 1,25 % par trimestre supplémentaire travaillé. Il s'agit du mécanisme dit de « **surcote** ».



#### EXEMPLE

Un assuré né en décembre 1954, décide de faire liquider sa retraite le 1<sup>er</sup> janvier 2020. S'il a acquis 165 trimestres au 1<sup>er</sup> janvier 2017 (165 trimestres étant la durée d'assurance nécessaire à l'obtention du taux plein pour les assurés nés en 1954), cet assuré aura donc droit à 12 trimestres de surcote (acquis entre le 1<sup>er</sup> janvier 2017 et le 1<sup>er</sup> janvier 2020). Le taux de majoration de sa pension sera de 15 % (12 x 1,25 %).

### Il me reste quelques années à travailler avant de partir à la retraite, est-ce que j'ai la possibilité de réduire mon temps de travail ?

Si vous avez 57 ans et plus de 20 ans d'ancienneté, vous avez la possibilité **d'aménager vos horaires de travail** à hauteur de 80 %, en accord avec votre responsable hiérarchique. Votre rémunération sera calculée au prorata de votre temps de présence. Vous bénéficierez de la prise en charge par l'Entreprise de la part patronale et salariale des cotisations de retraites de base et complémentaires calculées sur un salaire de base reconstitué à temps plein, dans la limite du plafond de la Sécurité sociale (en 2019, si votre salaire annuel brut dépasse les 40 524 € à temps plein, l'Entreprise ne pourra pas effectuer le maintien des cotisations si vous aménagez vos horaires à hauteur de 80%). Ce dispositif est prévu dans l'accord Intergénérationnel. Cet accord a été conclu pour une durée indéterminée et est entré en vigueur le 1<sup>er</sup> janvier 2018.

Si vous souhaitez bénéficier de ce dispositif, n'hésitez pas à vous rapprocher de Mission Emploi Seniors ou de votre équipe Ressources Humaines.

### J'ai bientôt l'âge de la retraite mais je ne souhaite pas stopper mon activité totalement, quelles sont les solutions ?

Il existe le dispositif de la **retraite progressive** qui vous permet de poursuivre votre activité professionnelle à temps partiel tout en percevant une partie de votre retraite.

Pour cela vous devez avoir atteint l'âge de 60 ans et justifier d'au moins 150 trimestres de cotisations, à l'exclusion des trimestres des régimes spéciaux (ex. : RATP, SNCF...), et exercer une seule activité ou plusieurs activités à temps partiel comprise entre 40 % et 80 % de la durée du travail de l'Entreprise. Vous percevez alors votre salaire et une partie de votre retraite. La part de retraite versée est proportionnelle à votre temps de travail. Si vous êtes cadre autonome, la réglementation est spécifique, pour en savoir plus rapprochez-vous de la Mission Emploi Seniors.



**Ce dispositif nécessite l'accord de votre employeur pour le passage à temps partiel.**

### Puis-je reprendre une activité professionnelle après avoir pris ma retraite ?

Il s'agit du dispositif du **cumul emploi-retraite**. Ainsi, si vous avez liquidé toutes vos pensions de retraite à taux plein (retraites de base et complémentaires) ou si vous avez atteint l'âge pour pouvoir bénéficier d'une retraite à taux plein, vous avez la possibilité de reprendre une activité professionnelle sans restriction, y compris auprès de votre ancien employeur. Vous pourrez alors cumuler intégralement vos pensions de retraite avec vos revenus d'activité et ce sans limite.

### Mon conjoint est décédé, puis-je prétendre à une partie de sa retraite ?

Vous pouvez obtenir une **retraite de réversion** mais sous certaines conditions d'âge. Cette pension est égale à 54 % du montant de la retraite de base et à 60 % du montant de la retraite complémentaire AGIRC-ARRCO que percevait ou aurait perçu votre conjoint. La retraite de réversion de la retraite de base peut se cumuler, dans une certaine limite, avec vos ressources. Si la limite est dépassée, une retraite de réversion différentielle vous est versée.

Si vous n'avez pas encore l'âge requis pour demander une retraite de réversion, vous pouvez peut-être prétendre à l'allocation de veuvage. N'hésitez pas à vous renseigner auprès de la caisse d'affiliation du dernier régime de l'assuré décédé.

### Je cotise à un régime de retraite supplémentaire, qu'est-ce que c'est ?

L'objectif est de procurer aux salariés ayant le statut cadre un complément de retraite s'ajoutant aux retraites de base et complémentaires obligatoires. Les contrats de retraite supplémentaire par capitalisation permettent de se constituer un complément de retraite sous forme de rente viagère.



Les contrats de retraite supplémentaires souscrits ont pour but de préserver le niveau de retraite des cadres qui va plus fortement chuter que pour les autres catégories, dans les années à venir.



Vous trouverez plus d'informations auprès de : Arial Assurance, membre d'AG2R la Mondiale, tél. : 03 20 67 38 11 ou en vous connectant au [clients.retraite.ag2rlamondiale.fr](http://clients.retraite.ag2rlamondiale.fr), accessible après avoir effectué votre demande de code d'accès sur le site (et auprès d'AXA, pour les contrats souscrits avant 2003, dont les comptes n'ont pas été transférés chez AG2R la Mondiale, [www.axa.fr](http://www.axa.fr), tél. : 09 70 80 80 57).

### J'ai entendu parler de PERCO, en quoi cela consiste-t-il ?

Le **PERCO** est un Plan d'Épargne pour la Retraite Collectif qui a été mis en place dans l'Entreprise à compter du 1<sup>er</sup> avril 2010. C'est un dispositif d'épargne collectif et facultatif qui permet aux salariés, justifiant d'une ancienneté d'au moins 3 mois, de se constituer une épargne accessible au moment de la retraite sous forme de rente ou de capital, épargne abondée par l'Entreprise.

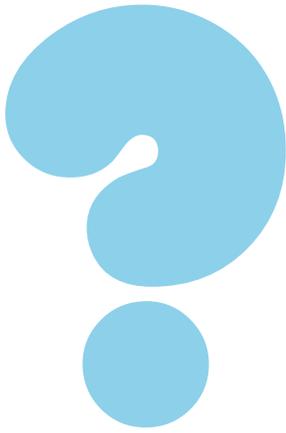


Sachez qu'il existe également un autre système d'épargne collectif et facultatif, le PEE qui vous permet d'épargner à votre rythme, sans charge sociale, ni impôt sur le revenu. Cette épargne est abondée par l'Entreprise. Vos versements et l'abondement sont immobilisés pendant 5 ans. Cependant, 9 cas de déblocage vous permettent de recouvrer tout ou partie de votre épargne avant le terme des 5 ans.



Pour plus de renseignements sur ce dispositif, n'hésitez pas à solliciter vos Responsables ou Chargé(e)s de Ressources Humaines ou consulter les documents disponibles sur le site ABCD (The Hub).





### **Puis-je conserver mon passeport en scène après avoir pris ma retraite ?**

Le programme de reconnaissance Golden Ears vous offre la possibilité d'obtenir un passeport d'entrée à vie dans les Parcs Disney (Pass Or) et un ID (ID Or). **Le Pass Or et l'ID Or** vous permettent d'accéder aux parcs à thèmes avec les mêmes conditions d'utilisation appliquées pour le passeport en scène et de bénéficier des réductions réservées aux Cast Members lors de vos visites à Disneyland Paris.

Les deux conditions d'éligibilité sont d'avoir quitté l'Entreprise pour un motif de départ à la retraite et d'avoir travaillé au moins 10 ans à Disneyland Paris au moment du départ.



Pour plus d'informations, vous pouvez contacter le Service Reconnaissance au 01 64 74 (4) 35 05 ou à l'adresse [dlp.disneytop@disney.com](mailto:dlp.disneytop@disney.com)

### **Puis-je conserver ma mutuelle AG2R après avoir pris ma retraite ? Et si oui, à quel tarif ?**

Tous les retraités, anciens salariés de l'Entreprise, se voient proposer de souscrire un contrat d'adhésion individuel retraité de l'assureur AG2R, ceci dans des conditions conformes à la loi Evin et sous réserve que les intéressés en fassent la demande dans les 6 mois suivant la rupture de leur contrat de travail.

Vous pouvez obtenir ces tarifs en vous adressant au centre de gestion AG2R au Bâtiment Baloo (les coordonnées figurent à la fin du guide). Vous n'êtes pas obligé de souscrire auprès de l'AG2R et avez donc toute liberté pour souscrire auprès d'un autre organisme de votre choix.



**Prévoyez une hausse importante du coût de votre complémentaire santé. Cette hausse de tarif s'explique par la perte du tarif de groupe et parce que l'Entreprise ne participe plus à hauteur de 65 % au financement de la cotisation comme lorsque vous étiez salarié.**

**Si ce guide pratique synthétique ne répond pas à toutes vos questions, n'hésitez pas à contacter votre Responsable et/ou Chargé(e) de Ressources Humaines ou Chargé(e) de Mission Emploi Seniors qui se tiennent à votre disposition.**

# Quelques contacts utiles

<b>Mission Emploi Seniors</b>	Bâtiment Bellini, 5 <sup>e</sup> étage thehubdpl.disney.com/fr/complex/mission-seniors	01 64 74 (4) 61 35
<b>Standard DLP</b>		01 64 74 40 00
<b>Accompagnement Social</b>	Bâtiment ImagiNations, 1 <sup>er</sup> étage thehubdpl.disney.com/fr/complex/service-social dpl.service.social@disney.com	01 64 74 (4) 43 19
<b>Service Reconnaissance</b>	Bâtiment Bellini, 2 <sup>e</sup> étage	01 64 74 (4) 35 05
<b>Mission Handicap</b>	Bâtiment ImagiNations, 1 <sup>er</sup> étage thehubdpl.disney.com/fr/complex/mission-handicap dpl.mission.handicap@disney.com	01 64 74 (4) 36 32 / 48 08
<b>Service Après-Paie et Déclarations Sociales</b>	Bâtiment Bellini, 3 <sup>e</sup> étage Déclarations, Cnav, MSA, AGIRC-ARRCO, Arial Assurances	01 64 74 (4) 36 03 01 64 74 (4) 47 49
<b>Centre de Services Ressources Humaines - GHRO</b>	Bâtiment Bellini – BP 100 77777 Marne la Vallée Cedex 4 dpl.ghro.contact@disney.com	01 60 30 00 10 122 (en interne) de 8h30 à 18h du lundi au samedi

Pour toutes démarches administratives liées à votre paie (demande d'acompte, changement d'adresse de RIB, envoi d'un justificatif...), connectez-vous au portail RH et sélectionnez le formulaire adapté.

Pour vous connecter, rendez-vous à l'adresse : <https://dpl.eu.people-ask.com/employee/login/>

Des permanences RH sont proposées chaque mois sans rendez-vous.

Le calendrier est consultable sur The Hub ainsi que dans le Fil d'Actu RH sur Workplace.

<b>AG2R Complémentaire Santé</b>	AG2R - Gestion DLP Bâtiment Baloo, BP 100 77777 Marne-la-Vallée cedex 4  12, rue Edmond Poilot 28931 Chartres cedex 9 <a href="http://www.ag2rlamondiale.fr">www.ag2rlamondiale.fr</a>	01 64 74 (4) 47 86  09 74 50 12 34
<b>L'Assurance Retraite, CNAV</b>	Assurance Retraite Île de France CS 70009 93166 Noisy-le-Grand cedex <a href="http://www.lassuranceretraite.fr">www.lassuranceretraite.fr</a>	39 60 09 71 10 39 60 (mobile et box)
<b>Mutualité Sociale Agricole, MSA</b>	MSA Ile de France 75691 Paris cedex 14 <a href="http://www.msa.fr">www.msa.fr</a>	01 30 63 88 80
<b>Retraite complémentaire AGIRC-ARRCO (régime général), AUDIENS</b>	74, rue Jean Bleuzen 92177 Vanves cedex Permanences mensuelles sur notre site, contactez le Service Accompagnement Social pour prendre rendez-vous. <a href="http://www.audiens.org">www.audiens.org</a>	01 73 17 39 90
<b>Retraite complémentaire AGIRC-ARRCO (régime Agricole), AGRICA</b>	21, rue de la Bienfaisance 75382 Paris cedex 08 <a href="http://www.groupagricra.com">www.groupagricra.com</a>	08 21 20 08 00
<b>Retraite supplémentaire des cadres, ARIAL CNP ASSURANCES MEMBRE D'AG2R LA MONDIALE</b>	AG2R La Mondiale Marché des Entreprises TSA 71023 59896 Lille cedex 9 <a href="http://clients.retraite.ag2rlamondiale.fr">clients.retraite.ag2rlamondiale.fr</a>	03 20 67 38 11

**Retraite supplémentaire AXA  
(pour les cotisants avant  
2003)**

TSA 86302  
95901 Cergy Pontoise Cedex 9  
ere.axa.fr  
e-mail : service.clients.ERE@axa.fr

09 70 80 80 57

**Centre des liaisons  
Européennes  
et Internationales  
de Sécurité Sociale,  
LE CLEISS**

11, rue de la Tour des Dames  
75436 Paris cedex 09  
www.cleiss.fr

01 45 26 33 41

**Si votre période de  
service militaire ne figure  
pas sur votre relevé  
de carrière et que  
vous avez perdu votre  
attestation de services**

Bureau centres d'archives militaires (BCAAM)  
Caserne Bernadotte  
Place de Verdun  
64023 Pau Cedex  
www.defense.gouv.fr/sga/liste-infos-pratiques/obtenir-  
ses-etats-de-service/extrait-de-service-accompli-  
national-ou-militaire

**BNP Paribas Epargne  
& Retraite Entreprises**

TSA 80007  
93736 Bobigny Cedex 09  
www.epargne-retraite-entreprises  
bnpparibas.com

09 69 32 03 46

**Compte Professionnel  
Prévention**

Libre réponse 86057  
35099 Rennes Cedex 9 www.  
compteprofessionnelprevention.fr

36 82  
09 71 10 36 82  
(mobile et box)







# A Word from Management

There are a wide variety of plans in the French pension system, making it complex to understand.

This guide was designed to answer the main questions that future retirees at Disneyland Paris may be asking themselves, such as: “When should I retire?”, “How is the insurance period calculated?”, “What steps need to be taken?”, etc.

For more information, please contact the relevant pension providers, various agencies or internal departments at Disneyland Paris; contact details can be found at the end of this guide.

*The Human Resources Department*



### **How does retirement work in France?**

In France, retirement operates as a pay-as-you-go system. You contribute to various basic and supplemental pension plans, depending on your job. When active, your contributions are deducted from your salary and that money is used to pay for the pensions of current retirees. It also grants you certain rights for your future retirement. So when it's time for you to retire, your pension will be paid for through active employee contributions.

### **What plans do I contribute to as a Disneyland Paris employee?**

Depending on the occupation, Disneyland Paris employees contribute to a basic pension plan, either through the general social security system or Mutualité Sociale Agricole (MSA). And for supplemental pension plans, employees contribute to AGIRC-ARRCO.

### **What is a supplemental pension plan?**

The pension plans known as AGIRC-ARRCO supplement basic social security retirement benefits.

For the general system, AGIRC-ARRCO are managed by Audiens.

For the agricultural system, AGIRC-ARRCO are managed by AGRICA.

These supplemental plans are mandatory – that is, all employees must contribute to them. Points are accrued through employee and employer contributions made to the supplemental pension plan.

All the points accrued over the course of your career will then help determine the amount of your supplemental pension.

Since January 1, 2019, AGIRC and ARRCO pension plans have been combined. Management-level employees no longer have a specific pension plan (AGIRC). Points accrued before 2019 have been converted using a formula to guarantee equivalent benefits. The unified plan does not change how pensions are calculated. Only the pay level determines the number of retirement points accrued through contributions.

Depending on the plan, an updated points statement can be consulted online. A hard copy can be requested by calling the number at the end of this guide.

You can also consult [agirc-arrco.fr](http://agirc-arrco.fr) (website in French) to learn more about the supplemental pension system.

Caisse Nationale d'Assurance Vieillesse (CNAV) advisors are on-site at least once or twice a year (contact details are provided at the end of this guide).

You can also meet with an Audiens advisor, available on-site once a month during designated hours. To make an appointment, contact Social Services: +33 (0)1 64 74 (4) 43 19.





# The Different Plans

EMPLOYEES	STATUS	BASIC PLANS	SUPPLEMENTAL PLANS	
			ARRCO	AGIRC (management lever)
<b>Horticulture, groomers</b> (Disney Village, Pony Farm)	Non-management level employees	Mutualité Sociale Agricole (MSA)	+	AGRICA
	Management-level supervisors and executives			
<b>All other employees</b>	Non-management level employees	CNAV General social security system	+	AUDIENS
	Management-level supervisors and executives			

**AGIRC AND ARRCO POINTS MERGED IN 2019**

## At what age can I retire?

The legal retirement age in France for basic social security benefits is set at 60 for insured employees born before July 1, 1951. Following the reform to the French pension system on November 9, 2010, there were plans to gradually raise the legal age to **62 for insured employees born after 1955**.

Your date of birth therefore determines your retirement age:

Date of birth	Retirement age post-reform	Retirement date post-reform
Between January 1 and December 31, 1953	61 years and 2 months	March 1, 2014 or later
Between January 1 and December 31, 1954	61 years and 7 months	August 1, 2015 or later
January 1, 1955 or later	62 years old	January 1, 2017 or later



The age shown in the table above is the age of eligibility. You will only receive a full pension (see page 7) once the required number of quarters has been validated with the national pension system. If you do not meet the requirement, your pension will be at a reduced rate (known as *décote*), unless you have reached the eligible age for a full retirement pension (when the *décote* no longer applies).

## What conditions must be met to receive a full pension?

**You must have contributed a sufficient number of quarters or be at least 67 years old to qualify for a full pension.**

### **1/ Contributing a sufficient number of quarters**

Starting at age 62 (or earlier, if born before 1955), you can receive a full rate pension, if you have met the insurance period requirement, depending on the year you were born.

The required insurance period – initially set at 160 quarters (40 years) – has steadily increased for insured employees born after 1949, to take changes in life expectancy into account.



**The required insurance period for a full pension is therefore set as follows:**

161 quarters for insured employees born in 1949
162 quarters for insured employees born in 1950
163 quarters for insured employees born in 1951
164 quarters for insured employees born in 1952
165 quarters for insured employees born in 1953 and 1954
166 quarters for insured employees born in 1955, 1956 and 1957
167 quarters for insured employees born in 1958, 1959 and 1960
168 quarters for insured employees born in 1961, 1962 and 1963
169 quarters for insured employees born in 1964, 1965 and 1966
170 quarters for insured employees born in 1967, 1968 and 1969
171 quarters for insured employees born in 1970, 1971 and 1972
172 quarters for insured employees born in or after 1973

The number of quarters is assessed at the employment-contract end date, i.e. employees the date the notice period ends (see page 16).

There are a few exceptions to the insurance period requirement, specifically for employees with disabilities or those deemed unfit for work. Please contact your pension provider for more details.

**2/ Or being at least 67 years old**

Regardless of the number of quarters validated, employees who have reached the eligible age can claim a full pension. Eligibility was previously set at 65 until the pension reform; it is now set to be gradually raised to 67 by 2022, according to the following scale:

<b>Date of birth</b>	<b>Age when reduced rate no longer applies (i.e. eligible age for a full pension)</b>	<b>Retirement date without reduced rate post-reform</b>
Between July 1 and December 31, 1951	65 years and 4 months	November 1, 2016
Between January 1 and December 31, 1952	65 years and 9 months	October 1, 2017
Between January 1 and December 31, 1953	66 years and 2 months	March 1, 2019
Between January 1 and December 31, 1954	66 years and 7 months	August 1, 2020
January 1, 1955 or later	67 years old	January 1, 2022

### **Can I retire even if I don't have enough quarters for a full pension?**

It is possible to start drawing from your retirement pension at 62 if you have worked at least one quarter. However, your pension will be paid at a reduced rate.

### **I started working at a very young age. Does that mean I can retire early?**

In the French system, **early retirement is possible for certain employees with a 'long career'**, who can draw from a full retirement pension before the age of 62. Certain conditions must be met – specifically, employees must have started working before the age of 20.

Since the system is rather complex, if interested please make a request with your pension provider to study your eligibility six months before the age at which you plan to stop working. If the conditions are met, you will be given a form certifying that you are indeed eligible for early retirement. The form must be included in your retirement application.

### **Are certain periods of absence included in the number of quarters?**

Yes, they can be validated for full-pension eligibility, even if you didn't work during the period(s) in question.

That is specifically the case for:

- Parental leave
- Periods of unemployment under certain conditions
- Periods of national service
- Periods compensated for sick leave and workplace accidents
- Maternity leave

For maternity leave taken after January 1, 2012, daily pay given over the period of leave is included in the calculation of the retirement pension amount (treated as wages).

### **Is there a system for increasing the insurance period, specifically for people with children?**

There are various measures to increase the insurance period, specifically for maternity (or adoption), and for parental leave. The conditions for receiving an additional increase vary, depending on the child's date of birth. There is also an additional increase for parental leave (which substitutes the two previously mentioned cases, if more advantageous), as well as an increase related to the education of a child with a disability.

Please contact your pension provider for more information about such measures.

Furthermore, if you have had or raised at least three children over a period of nine years before their 16<sup>th</sup> birthday, you and your spouse are eligible to receive an additional increase of 10% in your basic pension amount.

### **I have an occupational risk prevention account (compte professionnel de prévention). How can I use the points I have accumulated?**

A statement will be sent to you by the occupational risk prevention service provider. These points make it possible to accrue benefits to fund a transition to part-time work at the end of your career, or to earn extra pension-fund quarters.

For more information, please contact Compte Professionnel de Prévention. Contact details can be found at the end of this guide.



**I'm old enough to retire with a full pension, but I haven't contributed enough quarters. If I keep working, will I accumulate more quarters?**

Even if you are automatically eligible for the 'full' rate, in calculating your pension, the amount of your basic pension is still reduced because of the missing quarters. If you do not have the maximum number of quarters, validated in the general system (160 for employees born before 1949), you may be eligible for an additional increase of 2.5% per quarter after the legal age for a full pension, within the maximum limit.



**EXAMPLE**

**An insured employee born in 1953, with a total of 136 quarters at 66 years and 2 months old.**

**If he/she defers pension withdrawals by one year (i.e. four quarters), the insurance period will be increased by 10% (2.5% x 4), or  $(136 + 4) \times 10\% = 14$  for a total of  $140 + 14 = 154$  quarters (instead of  $136 + 4 = 140$ ).**

**Can I buy back contributed quarters?**

You can buy them back for years of education resulting in a degree, for incomplete years of activity – i.e. those validated for less than four quarters – for company internships<sup>(\*)</sup>, for certain periods spent abroad, and other special cases.

To find out more about the relevant conditions, and to get an estimate, please contact the pension provider with whom you are registered.



**In total, you can request to buy back a maximum of 12 quarters.**

**How do I know how many quarters I've accumulated?**

As soon as you start working, the pension fund opens an account in your name, under your Social Security number. This individual pension account is updated each year through a 'taxes and contributions' statement provided by your employer. It includes your pay figures and contributions. When your pension is to be paid out, the benefits will be determined based on this account.

The number of quarters contributed can be found in the statement regarding your career (relevé de carrière), or your individual situation (relevé de situation individuelle). It also contains all the necessary information to determine the amount of your future pension (periods of activity, annual pay subject to pension contributions, validated quarters, periods of leave treated as periods of insurance, periods validated by other basic systems, whether French or non-French). The statement is sent every five years to all employees over 35 years of age by the pension fund.



**The statement can also be sent to you upon request, regardless of your age. All requests must be made directly with your pension provider by letter, telephone or e-mail, or in-person.**

**You can also visit the following websites: [www.lassuranceretraite.fr](http://www.lassuranceretraite.fr) and [www.msa.fr](http://www.msa.fr) (depending on your pension plan). After registering, you will receive a confidential code, to be used to consult your statement.**

**For more information, visit: [www.info-retraite.fr](http://www.info-retraite.fr)**

<sup>(\*)</sup> The provision applies only to internships completed on or after March 15, 2015

## How will my basic pension (in the general social security system or the agricultural system) be calculated?

The annual amount of the basic pension for the general social security or agricultural systems is determined based on three components: the average annual salary (see page 13), the rate and the insurance period, according to the following formula:

$$\text{Average annual salary (SAM)} \times \text{Rate} \times \frac{\text{Insurance period in the general or agricultural system}}{\text{Maximum insurance period for calculation}}$$

To reach the maximum (or full) rate of 50%, you must have the required number of quarters depending on the year you were born.



### EXAMPLE

For an insured employee born in December of 1953, even if he/she only validates 160 quarters (insurance period required: 165 quarters) in March of 2020, he/she can retire with a full pension, without a reduced rate. If his/her SAM is €24,000, the gross annual amount of his/her basic pension will be €11,636.36 [ $24\,000 \times 50\% \times (160 / 165)$ ], for a gross monthly amount of €969.69.



### EXAMPLE

An insured employee born in September of 1954 who validates 165 quarters in September of 2019, can retire at 65 with a full pension, without a reduced rate, in October of 2019. If his/her SAM is €28,000, the annual amount of his/her basic pension plan will be €14,000 ( $28,000 \times 50\% \times 165 / 165$ ), for a gross monthly amount of €1,166.66.

## How will my basic pension be paid?

The general-system pension is paid monthly in arrears (e.g. the payment for the month of January is made early February, around February 9) and is subject (to date) to three deductions:

- General social contributions (Contribution Sociale Généralisée, or CSG) of 8.30% , 6,6% or 3,8% depending on the amount of income tax owed
- Social security deficit contributions (Contribution au Remboursement de la Dette Sociale, or CRDS) of 0.50%
- Long-term social welfare contributions (Contribution de Solidarité pour l'Autonomie, or Casa/CSA) of 0.30%

for a total (maximum) of 9.1%.

These deductions may be reduced depending on the amount of income tax owed. The old-age pensions paid through the general system and other mandatory basic plans are recalculated annually on January 1<sup>st</sup>.



### EXAMPLE

Based on the amount calculated previously, and after the CSG, CRDS, and CSA are deducted at €88,24 (8.30% + 0.5% + 0.3% of €969.69), the net monthly amount of the basic pension is €881.45 (€969.69 - €88.24).



## How will my supplemental pension be calculated?

### 1/ Insured employee born before January 1, 1957

The supplemental pension is calculated based on the **number of points** accrued, multiplied by the point value. The amount of the supplemental pension may be decreased depending on age or the insurance period.

#### **SUPPLEMENTAL PENSION =**

**Number of points accrued X Point value**  
AGIRC-ARRCO<sup>(\*)</sup> : €1.2588

(\*) Since January 1, 2019, AGIRC and ARRCO pension plans have been combined



### **EXAMPLE**

For an insured employee who had accrued 3,500 ARRCO points when he/she started drawing from his/her full pension, the gross annual amount of his/her supplemental pension was, for 2019, €4,405.8 (3,500 x 1.2588€)  
i.e. €367,15 gross per month.



Since 2016, pensions have been recalculated annually on November 1<sup>st</sup> (instead of April 1<sup>st</sup>).

### 2/ Insured employee born after December 31, 1956 who start drawing from a supplemental pension after January 1, 2019

The supplemental pension will always be calculated based on the number of points accrued multiplied by the point value (as previously explained), but the amount may be decreased by a 'solidarity coefficient' (coefficient de solidarité), or increased by an 'add-on coefficient' (coefficient majorant), depending on whether the withdrawal date for the supplemental pension is postponed.



These new measures are designed to encourage employees to extend their professional activity, to ensure that the supplemental pension system is sustainable.



## THE SOLIDARITY COEFFICIENT

This coefficient represents a decrease of 10% for three years in the supplemental pension amount, for insured employees who meet the conditions for the full rate in the basic plan (see pages 6 and 7), within the limit of 67 years.

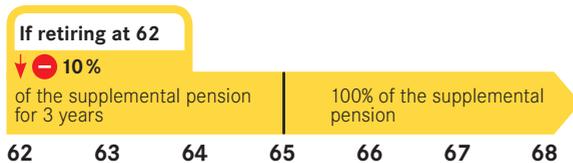
The decrease does not apply to those who postpone collecting their supplemental pension by one year (even in the context of a 'long career').

There are other exemptions, specifically for retirees with disabilities, those deemed unfit for work, and those who have raised a child with a disability, in addition to family caregivers and retirees exempt from CSG (for retirees subject to a reduced CSG rate, the decrease is 5% instead of 10%).

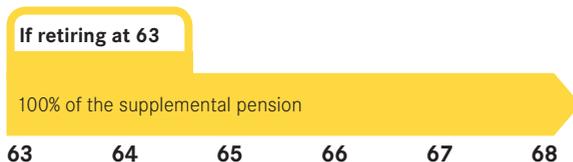
## SIMULATION

An insured employee born in April of 1957, with a total of 166 quarters (full rate) at age 62 on May 1, 2019. His/her supplemental pension is €500. What are the options?

- If he/she starts drawing from the supplemental pension on May 1, 2019, it will be decreased by 10% for 3 years, i.e. €50 per month



- If he/she starts drawing from the supplemental pension on May 1, 2020, there will not be any decrease



## THE ADD-ON COEFFICIENT

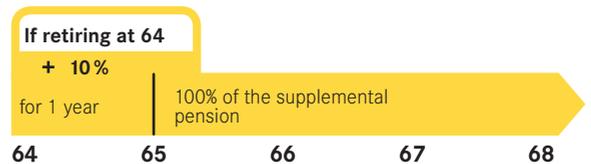
Insured employees who meet the conditions for the full rate in the basic plan, and who postpone collecting their supplemental pension by at least eight quarters, benefit from a one-year increase in their supplemental pension as follows:

- 10% if postponed by 2 years
- 20% if postponed by 3 years
- 30% if postponed by 4 years

## SIMULATION

Based on the previous example

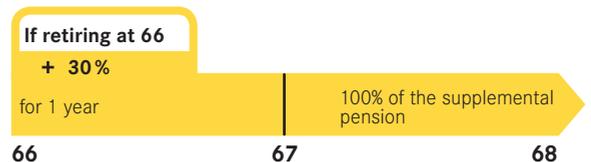
- If he/she starts drawing from the supplemental pension on May 1, 2021, it will be increased by 10% for 1 year, i.e. €50 per month for 12 months



- If he/she starts drawing from the supplemental pension on May 1, 2022, it will be increased by 20% for 1 year, i.e. €100 per month for 12 months



- If he/she starts drawing from the supplemental pension on May 1, 2023, it will be increased by 30%, i.e. €150 per month for 12 months





In addition to the add-on coefficient, insured employees who keep working without collecting their benefits in any basic plan, continue to accrue pension points during that period, and may benefit from a premium (or surcote) in the basic plan (see page 17).

### How will my supplemental pension be paid?

Supplemental pensions are paid at the beginning of each month. Supplemental pensions are (to date) subject to four deductions:

- Health insurance contribution of 1%
- General social contributions (Contribution Sociale Généralisée, or CSG) of 8.30% or 6.60% depending on the amount of income tax owed
- Social Security deficit contributions (Contribution au Remboursement de la Dette Sociale, or CRDS) of 0.50%
- Long-term social welfare contributions (Contribution de Solidarité pour l'Autonomie, or Casa/CSA) of 0.30%

for a total of 10.1% (maximum).

These deductions may be reduced depending on the amount of income tax owed.



### EXAMPLE

Based on the amount calculated on page 11 and after the four deductions, totaling €37.08  $[(1\% + 8.3\% + 0.50\% + 0.30\%) \times \text{€}367.15]$ , the net monthly amount would be €330.07 per month (€367.15 - €37.08).

### What salary earnings will be taken into account to calculate my basic retirement pension?

Average annual earnings (Salaire Annuel Moyen, or SAM) represent the average of the capped and adjusted earnings of the 25 best-earning years for employees born after 1947.

Earnings are deducted within the limit of the social security ceiling and updated the day the benefits are withdrawn. The monthly social security ceiling for 2019 is set at €3,377 i.e. €40,524 per year.



### EXAMPLE

An insured employee who earned €42,500 in 2019 would have a SAM of €40,524 (amount of the annual social security ceiling in 2019), and not € 42,500.

### Will income tax be withheld from my pension?

As of January 1, 2019, tax withholding applies to direct pension rights and survivor's benefits. Your pension providers apply the tax rate communicated by the French tax authorities (DGFiP).

For tax-exempt retirees, nothing has changed and no deductions will be made.



## How can I get an estimate of my pension amount?

You should receive an **overall indicative estimate** (*estimation indicative globale*), sent to you every five years, from the age of 55 until you retire. The estimate supplements the career statement you receive from the age of 35 (see page 9).

From the age of 55, you can set up an informational in-person meeting at the CNAV to discuss your retirement. To do that, contact them directly or on-site at Disneyland Paris, from the age of 60, by registering with Mission Emploi Seniors (contact details can be found at the end of this guide).



If you have not received the estimate, it is also available through your personal account at [www.lassuranceretraite.fr](http://www.lassuranceretraite.fr) (see page 9).

## Are there minimum benefits?

Yes, there are minimum benefits for the elderly persons (*Allocation de Solidarité aux Personnes Agées*, or ASPA), granted under certain conditions and intended to supplement resources to reach a minimum amount, regardless of one's career.

As a reference, as of April 1, 2019, ASPA's gross monthly amount is €868.20 for individuals and €1,347.88 for couples.



### EXAMPLE

A single insured employee receives a gross monthly pension of €260.25 as his/her sole resource. His/her resources are below the ceiling of €868.20. The insured employee will therefore receive €607.95 from ASPA ( $868.20 - 260.25 = €607.95$ ) each month in addition to his/her pension.

## I've worked abroad—does that affect how my pension is calculated?

The way your pension is calculated takes into account your work in France and abroad, depending on the agreements made between France and the country (or countries) concerned.

You can also supplement your insurance period by buying back periods during which you did not make any contributions, being in a foreign country not covered by any agreements.



For more information about such options, please contact the Center of European and International Liaisons for Social Security (CLEISS): [www.cleiss.fr](http://www.cleiss.fr)



## **I would like to retire.** **What formalities do I need to complete?**

The Caisse Nationale d'Assurance Vieillesse (CNAV) recommends applying at least four to six months before the date on which you plan to retire.

First, you must contact your pension provider to make a request to draw from your retirement pension:

- **Either directly online at [www.lassuranceretraite.fr](http://www.lassuranceretraite.fr) or [www.msa.fr](http://www.msa.fr),**
- **Or by sending your pension provider a printed application form (which can be downloaded at [www.lassuranceretraite.fr](http://www.lassuranceretraite.fr) or [www.msa.fr](http://www.msa.fr))**

In the application, you must specify the date from which you would like to receive your pension (the first day of a given month).

The next step is to inform your employer that you are planning to retire by sending a registered letter with acknowledgment of receipt, or by hand-delivered letter against receipt. The letter should be addressed to your supervisor or Human Resources officer, ideally three months before you would like to retire.



**Retirement is not granted automatically. The request must first be made.**

## **How do I draw from my supplemental retirement pension?**

The supplemental pension request can be made via the downloadable form, available at [agirc-arrco.fr](http://agirc-arrco.fr), or on the websites of supplemental pension providers (see page 5). Any further details can be found on those websites.

You can also contact the center for employee information and advice (*Centre d'Information Conseil et Accueil des Salariés*, or CICAS) at (+33)(0)820 200 189.



**The conditions for drawing from your supplemental retirement pension are the same as for the basic plan for generations born before 1957.**

**Starting in 2019, for generations born before 1957, new coefficients are going to be applied (see pages 11 and 12).**



## How much notice do I need to give before I retire?

Following your retirement request, there must be a notice period of:

- 1 month for non-management level employees (coef. 150 to 250) having been at the company less than 2 years
- 2 months for non-management level employees (coef. 150 to 250) having been at the company 2 years or more
- 3 months for management-level employees (coef. 260 and higher)



### EXAMPLE

A non-management level employee who has been at the company for 7 years and who would like to retire on January 1, 2020. He/she therefore has to make a request in early July of 2019 with his/her pension provider to draw from his/her pension. Furthermore, the employee must inform his/her supervisor or Human Resources officer before October 31, 2019 (2 months' notice).



To avoid finding yourself without income when your employment contract ends, and taking into account the mandatory notice period, please plan ahead accordingly (four to six months before the chosen date) by submitting your retirement request with your pension provider.

## Will I receive compensation from the Company when I retire?

All employees with more than one year of experience at the Company will receive retirement compensation equal to:



Experience	Compensation amount
1 to 5 years	0.5 month's pay
5 to 10 years	1 months' pay
10 to 15 years	1.5 months' pay
15 to 20 years	2 months' pay
20 to 30 years	3 months' pay
More than 30 years	4 months' pay

When you retire, the Payroll Department will pay you on your last pay slip the payment of your balance of any account (vacation days, severance pay, etc.).



### EXAMPLE

If you have worked at the Company for 15 years and 11 months (= 15 years rounded down) when you retire, you will receive 1.5 months' of pay in compensation.



We recommend that you avoid leaving your job before reviewing your retirement rights and receiving the necessary information about your pension plans (basic and supplemental).

### I could claim a full pension, but I would like to keep working. What would be the consequences?

If you decide to extend your professional activity, you can receive an additional increase to your future pension. The pension will be increased by 1.25% for each additional quarter worked. The option is a premium known as **surcote**.



#### EXAMPLE

An insured employee born in December of 1954 decides to draw from his/her pension on January 1, 2020. If he/she has accrued 165 quarters by January 1, 2017 (165 quarters being the insurance period required for a full pension, for insured employees born in 1954), the insured will therefore be entitled to 12 quarters of the premium (accrued between January 1, 2017 and January 1, 2020). The increased rate will be 15% (12 x 1.25%).

### I still have a few years left to work before I retire, can I reduce my work hours?

If you are 57 years old and have been at the Company more than 20 years, you can **adjust your work hours** up to 80%, with the approval of your direct supervisor. Your pay will be calculated in proportion to your time at work. You will also be eligible to have the Company pay the employer's and employee's share of basic and supplementary pension contributions calculated based on a basic salary reconstituted as full-time, within the social security ceiling limit (in 2019, if your full-time gross annual salary exceeded €40,524, the Company will not maintain contributions if you adjust your hours to 80%). These measures are set by the intergenerational agreement (Accord Intergénérationnel). The agreement is valid for an indefinite period and became effective on January 1, 2018.

If you would like to take advantage of this option, please contact Mission Emploi Seniors or your Human Resources team.

### I'm nearing retirement age but I don't want to completely stop working. What's the solution?

There is a **gradual retirement** plan that allows you to keep working part-time while receiving part of your pension.

You must be 60 years or older and have contributed for at least 150 quarters, excluding quarters in special cases (e.g. RATP, SNCF, etc.), and carry out a single activity or several part-time activities between 40% and 80% of the Company's work hours. You may then receive your salary and part of your pension. The pension is paid in proportion to your time at work.

Specific regulations apply to management-level employees with autonomy in organizing work hours (cadre autonome). Contact Mission Emploi Seniors to find out more.



The plan requires your employer's agreement to change to part-time.

### Can I return to work after I retire?

Yes, by **combining work and retirement**. If you have collected all of your retirement pension plans at the full rate (basic and supplemental), or if you are old enough to be eligible for a full pension, then you have the option of resuming work without restrictions, including with your former employer. You will then be able to combine your retirement pensions in full with your work income without any limits.

### My spouse passed away, can I claim part of his/her pension?

You can get **survivor's retirement benefits** (*retraite de réversion*) but certain age requirements apply. The benefits are equal to 54% of the basic pension and 60% of the supplemental pension through AGIRC-ARRCO that your spouse received or would have received. Survivor's benefits from the basic pension can be combined with your resources, within a certain limit. If the limit is exceeded, differential benefits are paid out.

If you are not yet old enough to apply for survivor's benefits, you may qualify for widow(er)'s benefits. Please contact the most recent pension provider for the deceased.

### **I contribute to an additional pension plan—what is it?**

The objective is to provide management-level employees supplemental benefits in addition to the basic and mandatory supplemental pension plans. Individually funded retirement contracts enable you to build up additional retirement savings as a life annuity.



Individually funded retirement contracts are taken out to preserve the level of retirement benefits management-level employees receive, since such benefits will fall more sharply than in other categories in the years to come.



You can find more information through Arial Assurance, a member of AG2R La Mondiale, tel.: (+33)(0)3 20 67 38 11, or by logging on to [clients.retraite.ag2rlamondiale.fr](http://clients.retraite.ag2rlamondiale.fr), once you have requested a user ID on the website (and with AXA, for contracts taken out before 2003 and accounts that have not been transferred to AG2R La Mondiale, [www.axa.fr](http://www.axa.fr), tel.: (+33)(0)9 70 80 80 57).

### **I've heard about PERCO. What does it consist of?**

**PERCO** is a collective retirement savings plan (*Plan d'Épargne pour la Retraite Collectif*) set up by the Company, effective April 1, 2010. It is an optional, collective savings plan that lets employees who have been at the Company at least three months build up savings that can be withdrawn at retirement, as income or capital, with savings contributed by the Company.

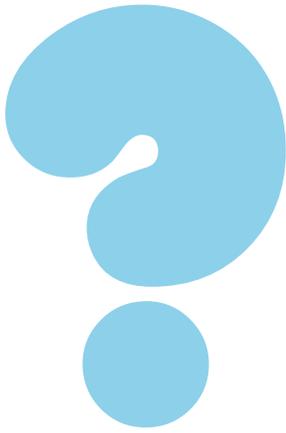


Please be aware that there is another optional, collective savings plan (*Plan d'Épargne Entreprise, or PEE*), which lets you save at your own pace tax-free. The Company also contributes to it. Your payments and the Company's contributions are frozen for a period of five years. However, nine cases of early withdrawal let you recover all or a portion of your savings before the five-year term.



For more information about this option, please contact your supervisors or Human Resources officers, or consult the documents available on ABCD (The Hub).





### **Can I keep my pass (*Passeport en Scène*) after I retire?**

The Golden Ears program gives you an opportunity to get a lifetime Golden Pass and Golden ID to Disney theme parks. The **Golden Pass and Golden ID** let you access the theme parks under the same conditions of use as for the standard pass (*Passeport en Scène*), and let you take advantage of Cast Member discounts when you visit Disneyland Paris.

To be eligible, you must have left the Company with the intention of retiring, and spent at least ten years working at Disneyland Paris by the time you retired.



For more information, please contact the Reconnaissance Department at (+33) (0)1 64 74 (4) 35 05, or at [dlp.disneytop@disney.com](mailto:dlp.disneytop@disney.com)

### **Can I keep my AG2R supplemental insurance after I retire? If so, at what rate?**

All retirees who are former Company employees, have the option of taking out an individual retiree plan with AG2R, in accordance with Loi Évin, and provided that interested parties submit a request within six months following the termination of their employment contract.

Contact the AG2R management center in the Baloo building for rates (contact details can be found at the end of this guide). Registering with AG2R is optional; you are free to register with the agency of your choice.



**Expect a significant increase in the cost of your supplemental health insurance. The rate increase is due to the loss of the group rate, and because the Company no longer holds a 65% stake in funding contributions, as with active employees.**

**If this guide has not answered your questions, please contact your supervisor and/or Human Resources officer, or the Mission Emploi Seniors representative at your disposal.**

# Useful Contacts

<b>Mission Emploi Seniors</b>	Bellini building, 5 <sup>th</sup> floor thehubdlp.disney.com/fr/complex/mission-seniors	(+33)(0)1 64 74 (4) 61 35
<b>Standard DLP</b>		(+33)(0)1 64 74 40 00
<b>Social Services</b>	ImagiNations building, 1 <sup>st</sup> floor thehubdlp.disney.com/fr/complex/service-social dlp.service.social@disney.com	(+33)(0)1 64 74 (4) 43 19
<b>Reconnaissance Department</b>	Bellini building, 2 <sup>nd</sup> floor	(+33)(0)1 64 74 (4) 35 05
<b>Mission Handicap</b>	ImagiNations building, 1 <sup>st</sup> floor thehubdlp.disney.com/fr/complex/mission-handicap dlp.mission.handicap@disney.com	01 64 74 (4) 36 32 / 48 08
<b>Post-PAY Services and SOCIAL Declarations</b>	Bellini building, 3 <sup>rd</sup> floor Déclarations, Cnav, MSA, AGIRC-ARRCO, Arial Assurances	(+33)(0)1 64 74 (4) 36 03 (+33)(0)1 64 74 (4) 47 49
<b>The HR Services Center - GHRO</b>	Bellini building - BP 100 77777 Marne la Vallée cedex 4 dlp.ghro.contact@disney.com	(+33) (0)1 60 30 00 10 122 (from an internal station) from 8:30 am to 6:00 pm, from Monday to Saturday

For all administrative procedures related to your payroll (request for an advance payment, change of address, change of RIB, sending one of a receipt, etc.), connect to the HR portal and select the appropriate form. To connect, go to the address: <https://dlp.eu.people-ask.com/employee/login/>

Payroll and personnel administration permanence remain organized throughout the site without appointment. You can find them on The Hub as well as in the «Fil d'Actu RH» on Workplace.

<b>AG2R Complémentaire Santé</b>	AG2R - Gestion DLP Bâtiment Baloo, BP 100 77777 Marne-la-Vallée cedex 4	(+33) (0)1 64 74 (4) 47 86
	12, rue Edmond Poilot 28931 Chartres cedex 9 www.ag2rlamondiale.fr	(+33) (0)9 74 50 12 34
<b>L'Assurance Retraite, CNAV</b>	Assurance retraite Ile de France CS 70009 93166 Noisy-Le-Grand cedex	39 60 (+33) (0)9 71 10 39 60 (mobile and box)
	To consult information and access online services www.lassuranceretraite.fr	
<b>Mutualité Sociale Agricole, MSA</b>	MSA Ile de France 75691 Paris cedex 14 www.msa.fr	(+33) (0)1 30 63 88 80
<b>AGIRC-ARRCO supplementary pension plan (general system), AUDIENS</b>	74, rue Jean Bleuzen 92177 Vanves cedex Monthly on-site meeting hours, contact Social Services to make an appointment. www.audiens.org	(+33) (0)1 73 17 39 90
<b>AGIRC-ARRCO supplementary pension plan (agricultural system), AGRICA</b>	21, rue de la Bienfaisance 75382 Paris cedex 08 www.groupagricra.com	(+33) (0)8 21 20 08 00
<b>Additional pension program for management-level employees, ARIAL CNP Assurance AG2R LA MONDIALE, MEMBER</b>	AG2R La Mondiale Marché des Entreprises TSA 71023 59896 Lille cedex 9 clients.retraite.ag2rlamondiale.fr	(+33) (0)3 20 67 38 11

**Additional pension program, AXA (for contributors before 2003)**

TSA 86302 (+33)  
95901 Cergy Pontoise Cedex 9 (0)9 70 80 80 57  
ere.axa.fr  
e-mail : service.clients.ERE@axa.fr

---

**Center of European and International Liaisons for Social Security (CLEISS)**

11, rue de la Tour des Dames (+33)  
75436 Paris cedex 09 (0)1 45 26 33 41  
www.cleiss.fr

---

**If your period of military service does not appear in your career statement and you've lost your certificate of service**

Bureau Central des Archives Administratives Militaires (BCAAM)  
Caserne Bernadotte  
Place de Verdun  
64023 Pau Cedex  
[www.defense.gouv.fr/sga/liste-infos-pratiques/obtenir-ses-etats-de-service/extrait-de-service-accompl-national-ou-militaire](http://www.defense.gouv.fr/sga/liste-infos-pratiques/obtenir-ses-etats-de-service/extrait-de-service-accompl-national-ou-militaire)

---

**BNP Paribas Epargne & Retraite Entreprises**

TSA 80007 (+33)  
93736 Bobigny Cedex 09 (0)9 69 32 03 46  
[www.epargne-retraite-entreprises.bnpparibas.com](http://www.epargne-retraite-entreprises.bnpparibas.com)

---

**Occupational risk prevention account (compte professionnel de prévention)**

Libre réponse 86057 36 82  
35099 Rennes Cedex 9 www. (+33)  
[compteprofessionnelprevention.fr](http://compteprofessionnelprevention.fr) (0)9 71 10 36 82  
(mobile and box)



