

Notice d'information du régime de retraite complémentaire Préfon-Retraite



La retraite et la prévoyance
de la fonction publique

Date d'application : 01/12/2019

Cet encadré a pour objet d'attirer l'attention de l'Affilié sur certaines dispositions essentielles de la notice d'information. Il est important que l'Affilié lise intégralement la notice, et pose toutes les questions qu'il estime nécessaires avant de signer le bulletin individuel d'affiliation.

NATURE ET OBJET DU CONTRAT

Préfon-Retraite est un régime de retraite complémentaire facultatif en points, régi par les dispositions du livre IV, titre IV, chapitre 1^{er} du Code des assurances, constitué sous la forme d'un contrat d'assurance de groupe. Ce régime a pour objet soit l'acquisition et la jouissance de droits viagers personnels ou le versement d'un capital, payables aux Affiliés (Dispositif éligible au PER) ; soit la constitution et le service de rentes au profit des Affiliés (Dispositif non éligible au PER). Les droits et obligations de l'Affilié peuvent être modifiés par des avenants au contrat, conclus entre CNP Assurances, assureur du régime, et l'Association PRÉFON. L'Affilié est préalablement informé de ces modifications.

GARANTIES

Préfon-Retraite comporte une garantie en cas de vie, des garanties complémentaires facultatives en cas de décès (réversion en cas de décès avant la liquidation des droits et réversion en cas de décès après la liquidation des droits), une allocation d'orphelin et une garantie facultative en cas de dépendance qui donnent droit au versement d'une rente ou d'une allocation (cf. article 5.3.1 de la notice d'information). Préfon-Retraite ne comporte pas de garantie en capital, au moins égale aux sommes versées, nettes de frais.

PARTICIPATION AUX BÉNÉFICES

Préfon-Retraite ne prévoit pas de participation aux bénéfices contractuelle. La revalorisation des droits s'opère selon les règles spécifiques applicables à ce type de régime (cf. article 13 de la notice d'information).

FACULTÉ DE TRANSFERT

Préfon-Retraite comporte une faculté de transfert. L'affiliation au régime Préfon-Retraite peut s'effectuer au moyen d'un transfert entrant de droits constitués par l'Affilié, conformément à l'article 3.2 de la notice d'information. L'Affilié peut également demander le transfert de ses droits en cours de constitution vers un autre plan d'épargne retraite, dans les conditions prévues à l'article 8 de la notice d'information. Ce transfert de droits n'emporte pas modification des conditions de leur rachat ou de leur liquidation. Les droits sont versés par CNP Assurances au nouvel organisme assureur dans les plus brefs délais si le régime relève des dispositions du livre IV, titre IV, chapitre 1^{er} du Code des assurances et dans les 15 jours dans tous les autres cas.

FRAIS

Les frais du régime sont fixés à :

Frais sur cotisations et transferts entrants

3,90% des cotisations encaissées dans l'exercice considéré et des transferts entrants, survenus dans le même exercice. La valeur d'acquisition des points tient compte de ces frais.

Frais de gestion financière en cours de vie de l'adhésion

0,49% de l'encours des provisions techniques et 2% des produits financiers des actifs, nets de charges financières, détenus en représentation de la Provision Technique Spéciale (PTS).

Frais de sortie - Indemnité de transfert

Il n'y a pas de frais prélevés sur les rentes servies. Dans le seul cas d'exercice de la faculté de transfert, il existe une indemnité de transfert qui est de 1% des droits acquis et qui s'impute sur la valeur de transfert. Cette indemnité est nulle à l'issue d'une période de 5 ans à compter du 1^{er} versement dans le plan ou lorsque le transfert intervient à compter de la date de liquidation de la pension de l'Affilié dans un régime obligatoire d'assurance vieillesse ou de l'âge mentionné à l'article L. 161-17-2 du code de la sécurité sociale.

DURÉE D'ADHÉSION RECOMMANDÉE

S'agissant d'un régime de retraite complémentaire facultatif, avec une sortie en rente viagère et/ou en capital, sa souscription dépend notamment de la situation patrimoniale de l'Affilié, de son attitude vis-à-vis du risque, du régime fiscal en vigueur et des caractéristiques du contrat choisi. L'Affilié est invité à demander conseil auprès de CNP Assurances et/ou de l'Association PRÉFON ou son interlocuteur habituel.

BÉNÉFICIAIRES EN CAS DE DÉCÈS

Si l'Affilié est marié ou pacsé, il ne peut demander la réversion qu'au profit de son conjoint ou de son partenaire de PACS. Si l'Affilié n'est pas marié ou pacsé, il peut demander la réversion au profit d'un bénéficiaire librement désigné. L'Affilié peut désigner le bénéficiaire en cas de décès dans le bulletin individuel d'affiliation, et, ultérieurement par avenant à l'adhésion. La désignation du bénéficiaire peut être effectuée par acte sous seing privé ou par acte authentique.

Notice d'information du régime de Retraite Complémentaire de la PREFON

Cette notice d'information est un résumé du fonctionnement du régime Préfon-Retraite tel qu'il résulte de la convention d'assurance mise en place par la Caisse Nationale de Prévoyance de la Fonction publique ci-après dénommée "l'Association PRÉFON" ou "le Souscripteur" auprès de CNP Assurances ci-après dénommée "l'Assureur". Cette notice est destinée aux personnes qui sont Affiliées au régime Préfon Retraite, à compter du 1^{er} décembre 2019.

1 - OBJET DU RÉGIME - INTERVENANTS - GESTION ADMINISTRATIVE

A compter du 1^{er} décembre 2019, Préfon-Retraite relève du régime des Plans d'Épargne Retraite, tels que définis à l'article L.224-1 du Code monétaire et financier (ci-après dénommé « Dispositif éligible au PER »).

Le régime Préfon-Retraite est un contrat d'assurance de groupe dont l'objet est :

- dans le cadre du Dispositif éligible au PER : l'acquisition et la jouissance de droits viagers personnels ou le versement d'un capital, payables à l'Affilié, à compter, au plus tôt de la date de liquidation de sa pension dans un régime obligatoire d'assurance vieillesse ou de l'âge mentionné à l'article L.161-17-2 du code de la sécurité sociale ;
- dans le cadre du Dispositif non éligible au PER : la constitution et le service de retraites au profit des Affiliés, et ce dès l'âge de 60 ans.

Ce contrat est souscrit par l'Association PRÉFON, Association régie par la loi du 1er juillet 1901 ayant son siège social, 12 bis, rue de Courcelles à Paris 8^{ème}, dont l'objet social est d'offrir aux fonctionnaires et assimilés des régimes de prévoyance complémentaire, notamment en matière de retraite, d'assurer la représentation des Affiliés auprès des pouvoirs publics et des gestionnaires des régimes créés, de veiller au respect des valeurs de solidarité, de progrès social et d'égalité dans la gestion des fonds collectés par les régimes créés, notamment par le choix d'investissements socialement responsables.

Auprès de : CNP Assurances, société anonyme au capital de 686 618 477 euros entièrement libéré, ayant son siège social 4, Place Raoul Dautry à Paris 15^{ème}, entreprise régie par le Code des assurances, assureur du régime Préfon-Retraite. Le contrat entre l'Association PRÉFON et CNP Assurances a été mis en place par une convention conclue pour une durée courant jusqu'au 31 décembre 1970. Depuis cette date, il se renouvelle annuellement par tacite reconduction, sauf dénonciation formulée par l'une des parties au moins 18 mois avant l'échéance selon les dispositions de l'article 16 de la présente notice d'information. La convention d'assurance instituant le régime Préfon-Retraite, régime régi par les articles L. 441-1 et suivants du Code des assurances, a pour objet de définir les conditions de garanties du régime de retraite en points des Affiliés. Le régime Préfon-Retraite est soumis à la législation fiscale française.

L'affiliation au régime se caractérise par deux périodes successives :

- une phase de constitution pendant laquelle sont versées les cotisations de l'Affilié ;
- au terme de la phase de constitution, une phase de liquidation de la prestation versée :
 - sous forme de rente qui peut être réversible, dans le cadre du Dispositif non éligible au PER,
 - sous forme d'une rente qui peut être réversible et/ou d'un capital, dans le cadre du Dispositif éligible au PER.

Représentation des Affiliés

Le Souscripteur dispose d'un mandat général des Affiliés au régime Préfon-Retraite et représente chacun d'eux en ce qui concerne l'application du contrat d'assurance.

En tant que représentant des Affiliés, le Souscripteur :

- participe au pilotage du régime en tant que membre des instances visées au contrat d'assurance ;
- assure les réponses aux demandes d'explications qui lui sont adressées au sujet du fonctionnement du régime. L'Assureur fournit au Souscripteur tous les éléments nécessaires pour cela ;
- assure l'orientation des réclamations qu'il reçoit.
- assure l'information des Affiliés lors des modifications du contrat.

Gestion administrative :

Les actes de gestion sont assurés par l'Assureur, y compris la transmission du bulletin de situation de compte conformément à ce qui est établi dans la convention administrative signée entre le Souscripteur et l'Assureur. Les coordonnées du centre de gestion administrative de CNP Assurances sont indiquées à l'article 20 de la présente notice d'information.

2 - AFFILIÉS

Le régime est ouvert à tous les agents de l'État et des collectivités locales et assimilés, dont l'âge n'excède pas celui indiqué sur le bulletin de

situation de compte, mentionné à l'article 10.2 de la présente notice d'information. Il concerne les personnels civils et militaires (titulaires, auxiliaires, ouvriers à salaire liquidé mensuellement, contractuels, vacataires, temporaires et stagiaires) relevant d'une des trois Fonctions Publiques (État, Territoriale, Hospitalière) ou des établissements publics à caractère administratif, industriel ou commercial. Peuvent également s'affilier à titre personnel :

- les anciens agents, les fonctionnaires en position hors cadre ou détachés,
- les conjoints des Affiliés, les personnes liées par un PACS aux Affiliés, ainsi que les veufs ou veuves d'agents ou d'anciens agents.

L'Association PRÉFON agit comme mandataire des Affiliés qui, chacun, lui donnent mandat. Dans ce cadre, l'Association PRÉFON dispose de tout pouvoir pour agir en leur nom, notamment dans le cadre de la gestion du régime et des dispositions du Code des assurances.

3 - AFFILIATION – DATE DE CONCLUSION DE L’AFFILIATION - PRISE D’EFFET DES GARANTIES

A compter du 1^{er} décembre 2019, toute nouvelle affiliation est enregistrée au titre du Dispositif éligible au PER.

3.1 Demande d'affiliation

La demande d'affiliation est réalisée au moyen d'un bulletin individuel d'affiliation, rempli et signé par l'Affilié, tel que visé à l'article 2 de la notice d'information.

Sur ce bulletin, sont notamment portés à la connaissance de l'Assureur :

- La classe de cotisation choisie,
- Les compartiments de cotisations (Compartiments « Versements individuels déductibles » - « C1 » et « Versements individuels non déductibles » - « C1bis », mentionnés à l'article 4.5.1 de la notice d'information) qui font l'objet d'un versement à l'ouverture du plan,
- L'option relative à la liquidation de tout ou partie des droits acquis en rente viagère, pour laquelle l'Affilié est informé des conséquences et du caractère irrévocable de ce choix,
- le choix ou non de la réversibilité prévue à l'article 5.3.1 a de la notice d'information,
- la désignation des bénéficiaires en cas de décès avant la liquidation des droits en rente ou capital.

Dans tous les cas, la demande d'affiliation doit être accompagnée de la copie d'un document officiel d'identité.

Toute demande d'affiliation entraîne l'ouverture des différents compartiments du Plan d'Épargne Retraite (PER), tels que décrits à l'article 4.5.1 de la notice d'information.

Ultérieurement, l'Assureur adresse à l'Affilié un certificat d'affiliation qui reprend la date de conclusion de l'affiliation, la classe de cotisation choisie, le mode de versement des cotisations, et le cas échéant, les options retenues par l'Affilié.

3.2 Affiliation par transfert entrant vers le régime Préfon-Retraite

L'affiliation peut s'effectuer au moyen d'un transfert entrant de droits constitués par l'Affilié au titre :

- de versements volontaires effectués au titre d'un autre Plan d'Épargne Retraite ou de tout autre contrat/compte titre, dont la législation admet le transfert vers Préfon Retraite.
- de versements visés à l'article L. 224-2 2° du Code monétaire et financier.
- de versements obligatoires, salariaux ou patronaux, d'un contrat à adhésion obligatoire, sous réserve que l'Affilié ne soit plus tenu d'y adhérer.

Les droits ainsi transférés viennent alimenter le compartiment adéquat, tel que visé à l'article 4.5.1 de la notice d'information.

Pour ce faire, le candidat à l'affiliation doit faire une demande écrite de transfert auprès de l'organisme gestionnaire du contrat d'origine en lui communiquant les coordonnées de CNP Assurances. À compter de la demande de transfert, l'organisme d'origine dispose d'un délai de 3 mois pour communiquer à l'Assureur la valeur de transfert. À compter de la communication de la valeur de transfert par l'organisme d'origine,

L'Assureur dispose d'un délai de 15 jours pour accepter le transfert et, en cas d'acceptation, pour notifier au candidat à l'affiliation le nombre de points correspondant à la valeur de transfert ainsi que la valeur de service du point. Le candidat à l'affiliation peut renoncer au transfert dans un délai de 15 jours à compter de cette dernière notification. À défaut de renonciation, le candidat à l'assurance doit remplir une demande d'affiliation telle que visée à l'article 3.1 de la présente notice d'information. Le montant transféré versé au régime Préfon-Retraite par l'Affilié est centralisé par l'Assureur. Les versements qui ne seront pas parvenus avant le 15 décembre seront transformés en points sur la base de la valeur d'acquisition du point de l'exercice suivant.

3.3 Date de conclusion de l'affiliation

L'affiliation est conclue à la date qui figure sur le bulletin individuel d'affiliation telle que reprise dans le certificat d'affiliation, sous réserve de la remise d'une photocopie d'une pièce d'identité en cours de validité, datée et signée (CNI recto-verso, passeport, titre de séjour).

3.4 Prise d'effet des garanties

À la demande expresse de l'Affilié, les garanties prennent effet à la date de conclusion de l'affiliation, dès la réception de la pièce d'identité de l'Affilié.

4 - CONSTITUTION DES DROITS DANS LE CADRE DU DISPOSITIF ELIGIBLE AU PER

4.1 Classes de cotisation – Paiement

Le régime Préfon-Retraite comporte une classe de base dite classe n°1, d'un montant annuel de 228,00 euros, et dix-huit autres classes de cotisation annuelle, identifiées par un numéro, chacune étant reliée à la classe n°1 par un rapport constant.

Classe n°3 = classe n°1 x 2	Classe n°8 = classe n°1 x 6	Classe n°15 = classe n°1 x 15	Classe n°45 = classe n°1 x 45
Classe n°5 = classe n°1 x 3	Classe n°9 = classe n°1 x 8	Classe n°18 = classe n°1 x 18	Classe n°60 = classe n°1 x 60
Classe n°6 = classe n°1 x 4	Classe n°10 = classe n°1 x 10	Classe n°24 = classe n°1 x 24	Classe n°80 = classe n°1 x 80
Classe n°7 = classe n°1 x 5	Classe n°12 = classe n°1 x 12	Classe n°30 = classe n°1 x 30	Classe n°100 = classe n°1 x 100

La possibilité de cotiser en classe 2 et en classe 4 n'est plus ouverte au titre des affiliations survenues postérieurement au 1er janvier 2012. Pour chaque exercice, le montant de la cotisation annuelle peut être majoré par CNP Assurances en concertation avec le Conseil d'administration de l'Association PRÉFON. Les Affiliés relèvent de l'une ou l'autre des deux sections suivantes :

- la section normale comprend les Affiliés en activité de service, dont la cotisation est précomptée sur leur traitement par l'organisme payeur. Pour les Affiliés de la section normale, la cotisation annuelle est précomptée mensuellement sur le traitement des intéressés et versée directement par l'organisme payeur sur le compte dédié au régime Préfon- Retraite.
- la section des isolés est constituée par les Affiliés qui versent directement leur cotisation sur le compte dédié au régime Préfon-Retraite. Pour les Affiliés de la section des isolés, la cotisation annuelle est payable sur le compte dédié au régime Préfon-Retraite, soit en un seul versement avant le 30 juin, soit en deux fractions égales avant le 31 mars et le 30 septembre de chaque année. La cotisation annuelle sera adressée au centre de gestion administrative de CNP Assurances dont les coordonnées figurent à l'article 20 de la présente notice d'information. En vue d'éviter le préjudice causé au régime par des versements tardifs, toute somme payée postérieurement aux dates mentionnées au présent article donnera lieu à attribution d'un nombre de points calculé en fonction du prix d'acquisition du point établi pour l'année suivante. L'Affilié a également la possibilité d'opter pour le prélèvement automatique de sa cotisation sur son compte bancaire. L'Affilié choisit entre un prélèvement annuel (juillet), semestriel (avril et octobre), trimestriel (janvier, avril, juillet, octobre) ou mensuel. Le chèque ou le prélèvement utilisé pour le paiement de la cotisation doit être émis sur un compte bancaire ou postal ouvert au nom de l'Affilié. Dans le cas où le chèque ou le prélèvement débite le compte d'une personne autre que l'Affilié, il est impératif de joindre une copie de la carte nationale d'identité ou du passeport en cours de validité du titulaire du compte débité, ainsi qu'un courrier donnant la raison pour laquelle l'Affilié ne procède pas

lui-même au paiement de sa cotisation. Il est porté à la connaissance de l'Affilié que ce versement, effectué par un tiers, pourrait être assimilé par l'administration fiscale à une donation, et entraîner l'application des droits de mutation.

Une fois que l'âge limite de liquidation des droits à rente, tel que défini à l'article 5.2.1 c) et indiqué en annexe 1, est atteint, l'Affilié ne peut plus verser de nouvelles cotisations, quelle que soit leur nature. Si des versements réguliers de cotisations sont en cours, ceux-ci seront automatiquement arrêtés.

4.2 Changement de classe de cotisation

L'Affilié a la possibilité de changer de classe de cotisation, selon les modalités suivantes :

- Affiliés de la section normale : le changement se fait à compter du 1er janvier, après information de l'administration dont il relève effectuée avant le 1er octobre de l'année précédente.
- Affiliés de la section des isolés : le changement est réalisé à réception de la demande de l'Affilié et prend effet au plus tôt au 1er janvier de l'année de la demande, sous réserve du paiement de la cotisation annuelle correspondante.

4.3 Cessation de paiements des cotisations

L'Affilié peut à tout moment cesser temporairement ou définitivement de payer ses cotisations. Son compte est alors arrêté et il conserve le nombre de points qu'il a acquis dans les conditions indiquées à l'article 4.5 de la notice d'information jusqu'à ce qu'il en demande la liquidation conformément aux dispositions de l'article 5.2.1 et sous réserve de l'application éventuelle des articles 5.2.2 à 5.2.4 et de l'article 5.3.1 de la notice d'information.

4.4 Cotisations de rachat pour les années antérieures à l'affiliation

Chaque année antérieure à l'affiliation, en remontant au maximum jusqu'à l'âge de 16 ans, ouvre droit à rachat par versement d'une cotisation supplémentaire, dite cotisation de rachat ou versement exceptionnel. La cotisation de rachat correspondant à chaque année rachetée est égale au montant de la cotisation annuelle à la date de chaque versement au titre du rachat. Le nombre de points acquis par la cotisation de rachat, nette des frais tel que fixés à l'article 12, est déterminé dans les conditions indiquées à l'article 4.5.2 de la notice d'information. Les cotisations de rachat, sont versées au compte de Préfon-Retraite avant le 15 décembre de chaque année.

4.5 Affectation des cotisations – Décompte de points

4.5.1 Ouverture d'un compte individuel

CNP Assurances tient un compte individuel ouvert pour chaque Affilié sur lequel sont portées les cotisations versées.

Conformément à l'article L 224-2 du Code monétaire et financier, les cotisations versées par l'Affilié peuvent alimenter 4 compartiments en fonction de leur nature.

- **Compartiment « versements individuels déductibles » (compartiment « C1 »)**, qui recueille les versements volontaires de l'Affilié effectués à compter du 1er décembre 2019, y compris les droits inscrits sur un compartiment de même nature transférés d'un autre Plan d'Épargne Retraite ou de tout autre contrat /compte titre, dont la législation admet le transfert vers Préfon Retraite.
- **Compartiment « versements individuels non déductibles » (compartiment « C1bis »)**, qui recueille les versements issus de versements volontaires de l'Affilié à compter du 1er décembre 2019, y compris les droits inscrits sur un compartiment de même nature transférés d'un autre plan d'épargne retraite ou de tout autre contrat /compte titre, dont la législation admet le transfert vers Préfon Retraite, pour lesquels l'Affilié a opté pour une non-déductibilité fiscale de manière irrévocable conformément à l'alinéa 2 de l'article L 224-20 du Code monétaire et financier.
- **Compartiment « épargne salariale » (compartiment « C2 »)** : les transferts de sommes versées au titre de la participation aux résultats de l'entreprise prévue au titre II du livre III de la troisième partie du code du travail ou de l'intéressement prévu au titre Ier du même livre III, ou de versements des entreprises prévus au titre III dudit livre III, ainsi que des droits inscrits au compte épargne-temps ou, en l'absence de compte épargne-temps dans l'entreprise et dans des limites fixées par décret, des sommes correspondant à des jours de repos non pris, s'agissant des plans d'épargne retraite d'entreprise ;

- **Compartiment « entreprise » (compartiment « C3 »)** : les transferts de versements obligatoires du salarié ou de l'employeur, s'agissant des plans d'épargne retraite d'entreprise auxquels le salarié a été affilié à titre obligatoire.

Les cotisations versées par les Affiliés sont transformées en points, dans les conditions fixées à l'article 4.5.2 ci-dessous, et ouvrent droit à des prestations dans les conditions prévues à l'article 5.2 de la notice d'information.

4.5.2 Décompte des points

Le nombre de points procurés par chaque cotisation annuelle, chaque cotisation de rachat tient compte des frais mentionnés à l'article 12 de la notice d'information et est égal au quotient de cette cotisation annuelle ou de rachat par le prix d'acquisition du point (cf. article 4.5.3) ; le nombre de points ainsi obtenu est ensuite affecté du coefficient d'âge au moment du versement (voir tableau en annexe 1).

4.5.3 Prix d'acquisition du point

Le prix d'acquisition du point est fixé à 1,8040 euros (€) au 1er janvier 2019. Après examen par le comité de pilotage (instance de concertation entre l'Association PREFON et l'Assureur), le prix est déterminé chaque année par l'Assureur, dans le respect des conditions fixées à l'article R 441-19 du Code des assurances.

5 - SERVICE DES PRESTATIONS

5.1 Valeur de service du point – Revalorisation

La valeur de service du point à 60 ans est fixée depuis le 1er janvier 2019 à 0,0936 euros (€).

Après examen par le comité de pilotage, elle est déterminée chaque année par l'Assureur, dans le respect des conditions prévues aux articles R 441-19 et R 441-23 du Code des assurances.

En référence à l'article L441-2 du Code des assurances, la valeur de service du point n'est pas susceptible de baisser.

5.2 Prestations servies au titre du dispositif éligible au PER

5.2.1 Age de liquidation

- a) Ouverture des droits aux prestations du Dispositif éligible au Per

Conformément à L.224-1 du Code monétaire et financier, l'ouverture des droits à la retraite est fixée à compter soit de la date de liquidation de la pension de l'Affilié dans un régime obligatoire d'assurance vieillesse, soit de l'âge d'ouverture à une pension de retraite mentionné à l'article L.161-17-2 du code de la sécurité sociale.

L'Affilié doit préciser, sur la demande de liquidation de la prestation, les options qu'il choisit, telles que prévues à l'article 5.2.2 de la notice d'information.

La demande de liquidation vaut pour l'ensemble des compartiments du Dispositif éligible au PER.

La liquidation des droits acquis au titre de chaque compartiment est régie par les articles 5.2 de la notice d'information.

- b) Âge de liquidation par anticipation et coefficients d'anticipation

La liquidation de la retraite peut être demandée, sous réserve de respecter le a) ci-dessus, à partir de 50 ans.

Dans ce cas, le nombre de points acquis antérieurement est minoré selon l'âge atteint à cette époque par application des coefficients d'anticipation suivants :

Âge à la liquidation	Coefficient	Âge à la liquidation	Coefficient
50	0,60	55	0,80
51	0,63	56	0,84
52	0,66	57	0,87
53	0,69	58	0,91
54	0,73	59	0,95

- c) Âge d'ajournement de la liquidation et coefficients d'ajournement

La liquidation de la retraite peut être ajournée jusqu'à l'âge fixé pour chaque Affilié en fonction de sa situation.

Cet âge est indiqué sur le bulletin de situation de compte, mentionné à l'article 10.2 de la notice d'information. Cet âge limite de liquidation des droits à rente propre à chaque Affilié correspond au jour de son affiliation à son espérance de vie diminuée de 15 ans. Au-delà de cet âge, les versements de cotisations cessent. L'Affilié doit alors procéder à la liquidation de ses droits.

Dans ce cas, le nombre des points acquis antérieurement est majoré selon l'âge atteint à cette époque par application des coefficients d'ajournement suivants, en fonction de l'année au cours de laquelle est demandée la liquidation des droits :

Âge de liquidation	Coefficients							
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	à partir de 2026
60	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
61	1,03	1,03	1,03	1,02	1,01	1,01	1,01	1,01
62	1,07	1,07	1,07	1,04	1,03	1,02	1,02	1,02
63	1,11	1,11	1,11	1,08	1,05	1,04	1,03	1,03
64	1,15	1,15	1,15	1,11	1,08	1,06	1,05	1,04
65	1,21	1,20	1,20	1,15	1,11	1,08	1,06	1,05
66	1,28	1,26	1,26	1,20	1,15	1,11	1,08	1,06
67	1,36	1,35	1,34	1,27	1,20	1,15	1,11	1,08
68	1,45	1,41	1,37	1,34	1,27	1,20	1,15	1,11
69	1,55	1,50	1,45	1,38	1,34	1,27	1,20	1,15
70	1,60	1,58	1,55	1,46	1,39	1,34	1,27	1,20
71	1,65	1,65	1,65	1,55	1,47	1,40	1,34	1,27
72	1,68	1,68	1,68	1,65	1,55	1,48	1,41	1,34
73	1,75	1,75	1,75	1,70	1,65	1,55	1,48	1,41
74	1,80	1,80	1,80	1,75	1,70	1,65	1,55	1,48
75 ans et plus	1,85	1,85	1,85	1,80	1,75	1,70	1,65	1,55

Pour a, b et c, le coefficient appliqué au nombre de points acquis par l'intéressé est celui correspondant à l'âge exact de l'Affilié calculé au 1er jour qui suit la demande de liquidation des droits. Entre deux anniversaires, ce coefficient est calculé en décomptant le nombre de mois écoulés depuis le premier jour du mois d'anniversaire.

5.2.2 Options au choix de l'affilié

Ces options ne concernent pas les droits hors champ du Dispositif PER.

- a) Options disponibles

A la liquidation des prestations du Dispositif éligible au PER, l'Affilié peut choisir, de manière irréversible et définitive :

- 1 - Le versement de tout ou partie de ses droits sous forme de rente viagère dans les conditions fixées à l'article 5.2.2. b) ci-après. A l'occasion de ce choix, l'Affilié peut opter pour la réversibilité de sa rente, dans les conditions fixées à l'article 5.3.1 c) ci-dessous.
- 2 - Le versement de tout ou partie de ses droits sous forme de capital, dans les conditions fixées à l'article 5.2.2. b) ci-après. A l'occasion de ce choix, l'Affilié peut opter pour le fractionnement de son capital, dans les conditions fixées à l'article 5.2.4 c).

Si la rente est considérée comme non inscriptible (cf. article 5.2.3 b) ci-après), l'Affilié accepte que l'Assureur lui verse la somme des arrérages dus en une seule fois.

- b) Capital et/ou rente

Quelle que soit la formule de liquidation choisie par l'Affilié, ce choix ne peut conduire à liquider plus de 100 % des droits acquis.

- 1 - Droits issus des compartiments « C1 » « versements individuels déductibles », « C1bis » « versements individuels non déductibles » et « C2 » « épargne salariale »

Ces droits peuvent être liquidés, au choix de l'Affilié :

- A 100 % sous forme de rente ou de capital ;
- En capital et en rente, selon les modalités suivantes :

- o Versement de 25% des droits sous forme de capital et versement de 75% des droits sous forme de rente viagère,
- o Versement de 50% des droits sous forme de capital et versement de 50% des droits sous forme de rente viagère,
- o Versement de 75% des droits sous forme de capital et versement de 25% des droits sous forme de rente viagère.

2 - Droits issus du compartiment « C3 » « entreprise »

Ces droits sont délivrés exclusivement sous la forme d'une rente viagère, sauf si la rente est considérée comme non inscriptible (cf. article 5.2.3 b) ci-dessous).

5.2.3 Service d'une rente viagère

a) Montant de la rente

La rente est calculée à partir du nombre de points de retraite acquis dans les conditions fixées à l'article 4.5 de la notice d'information, pour lesquels l'Affilié a opté pour une sortie en rente.

Le montant de la rente, hors prélèvements sociaux, est égal, pour chaque Affilié répondant aux conditions fixées à l'article 5.2.1, au produit du nombre de points acquis corrigé éventuellement par application des dispositions des articles 5.2.1, 5.2.2, 5.3.1c, 5.3.1e de la notice d'information (coefficient de réversion, anticipation/ajournement et dépendance).

b) Paiement des arrérages de rente

1 - Point de départ du versement des arrérages et date de cessation.

Les arrérages sont payés trimestriellement à terme échu. Le point de départ des arrérages est fixé au plus tôt au premier jour du mois qui suit la demande de liquidation. Ils cessent d'être dus à compter du premier jour du trimestre qui suit le décès du bénéficiaire.

2 - Rentes non inscriptibles

Seules les rentes calculées avant la prise en compte des options de réversion et/ou de dépendance choisies, le cas échéant, par l'Affilié au moment de la liquidation, dont le montant des quittances d'arrérages est supérieur ou égal à 40 euros (soit 120 euros par trimestre) sont émises. L'Assureur recueille l'accord de l'Affilié, sur la demande de liquidation, pour opérer un versement unique si le minimum cité ci-dessus n'est pas atteint. Le montant de ce versement unique est calculé conformément à l'article 8.2 de la notice d'information. Pour ce calcul, il n'est pas fait application des frais prévus au dernier alinéa de ce même article.

5.2.4 Service d'un capital

L'Affilié peut bénéficier du versement d'un capital, sous réserve d'avoir choisi cette option pour les compartiments « C1 » « versements individuels déductibles » et « C1bis » « versements individuels non déductibles », et, le cas échéant, pour le compartiment « C2 » « épargne salariale ».

La liquidation de tout ou partie des droits acquis sous forme de capital est, en revanche, exclue :

- Pour les droits inscrits dans le compartiment « C3 » « entreprise », sous réserve des rentes non-inscriptibles, article 5.2.3 b) de la notice d'information
- Pour les droits inscrits dans les autres compartiments, pour lesquels l'Affilié a opté de manière expresse et irrévocable pour une liquidation sous forme de rente viagère.

a) Montant du capital

Le montant du capital est calculé conformément à l'article 8.2 de la notice d'information. Pour ce calcul, il n'est pas fait application des frais prévus au dernier alinéa de ce même article.

b) Paiement du capital

Dans le cas où l'Affilié opte pour le versement de tout ou partie de ses droits sous forme de capital, le capital est versé par l'Assureur au plus tard 30 jours après la demande de liquidation.

c) Capital fractionné

L'Affilié peut demander à percevoir le capital sous la forme d'un capital fractionné.

1 - Principes

En cas de versement sous forme de capital, tel que prévu à l'article 5.2.2, l'Affilié peut demander à percevoir le capital sous la forme d'un capital fractionné, en 5 ou 10 versements payables à la date anniversaire de la liquidation de ses droits.

Il est expressément convenu que le capital entre deux versements n'est pas revalorisé.

2 - Décès de l'Affilié avant le dernier versement du capital fractionné

En cas de décès de l'Affilié avant le terme des versements du capital fractionné, le montant cumulé des fractions de capital à servir est payé en un unique versement au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) dans les conditions ci-dessous.

3 - Bénéficiaire(s) du versement unique visé au 2

L'Affilié désigne le(s) bénéficiaire(s) en cas de décès avant le dernier versement du capital décès, au plus tard au moment de la liquidation de ses droits.

A défaut de désignation expresse, le versement unique visé au 2 ci-dessus est attribué selon la clause contractuelle suivante :

- au conjoint survivant de l'Affilié non séparé de corps par un jugement définitif, non divorcé, ou à son partenaire lié par un pacte civil de solidarité, non séparé,

- à défaut, à ses enfants nés ou à naître, par parts égales entre eux, à défaut de l'un ayant renoncé au bénéfice de l'assurance ou étant décédé avant ou après l'affiliation pour sa part ses descendants, par parts égales entre eux, ou, s'il n'y a pas de descendant, les autres enfants de l'Affilié, par parts égales entre eux,

- à défaut à ses ascendants par parts égales entre eux, la totalité revenant au(x) survivant(s) par parts égales entre eux en cas de décès de l'un d'eux,

- à défaut aux héritiers de l'Affilié par parts égales entre eux.

La désignation du ou des bénéficiaires peut être effectuée par acte sous-seing privé ou acte authentique.

Lorsque le bénéficiaire est nommément désigné, il est recommandé à l'Affilié d'indiquer les coordonnées de ce dernier, qui seront utilisées par l'Assureur en cas de décès (nom, prénoms, date et lieu de naissance, lien de parenté éventuelle).

5.3 Réversion, dépendance, demande de prestations et justificatifs à fournir

5.3.1 Réversion - Dépendance

a) Réversibilité de la rente

La rente n'est réversible que si l'Affilié en a fait la demande antérieurement à son décès. Cette demande peut être faite au moment de l'affiliation ou ultérieurement. Le nombre de points acquis à partir du 1er janvier 1997, tel qu'il est défini à l'article 4.5.2 et inscrit au compte de l'Affilié, correspond à une **prestation réversible en cas de décès survenant avant la liquidation de la retraite. Toutefois, l'Affilié a la possibilité de renoncer à cette réversibilité** ; il bénéficie dans ce cas d'une majoration de 1% de ses points acquis après le 1er janvier 2015. La réversibilité des points acquis avant le 1er janvier 2015 relève des dispositions en vigueur avant cette date. L'Affilié peut par ailleurs demander la réversibilité de sa rente au moment de la liquidation de ses droits dans les conditions prévues à l'article 5.3.1 c) de la notice d'information.

Bénéficiaire(s) de la réversion :

L'Affilié peut désigner le bénéficiaire en cas de décès avant la liquidation de la rente, au moment de l'adhésion, et, ultérieurement par avenant à l'adhésion. La désignation du bénéficiaire peut être effectuée par acte sous seing privé ou par acte authentique.

Si l'Affilié est marié ou pacsé, il ne peut demander la réversion qu'au profit de son conjoint ou de son partenaire de PACS. Si l'Affilié n'est pas marié ni pacsé (célibataire, veuf, ou divorcé), il peut demander la réversion au profit d'un bénéficiaire librement désigné.

Lorsque le bénéficiaire est nommément désigné, il est recommandé à l'Affilié de porter au contrat les coordonnées de ce dernier qui seront utilisées par l'assureur en cas de décès de l'Affilié (nom, prénom, date et lieu de naissance, lien de parenté éventuellement).

Si l'Affilié se marie ou noue un PACS postérieurement à la désignation d'un réversataire, cette désignation demeure valide, sauf demande expresse de l'Affilié en faveur de son conjoint ou de son partenaire de PACS. En cas de changement de situation familiale, il incombe à l'Affilié d'en informer l'assureur, ainsi que de son choix, le cas échéant, en matière de réversion.

Les stipulations de l'article 5.3.1 a) ne s'appliquent pas à la prestation versée sous forme de capital fractionné.

b) Réversion en cas de décès de l'affilié avant liquidation de sa retraite

• Réversion

En cas de décès de l'Affilié avant la liquidation de ses droits, et pour le cas où cette option est choisie, les points acquis au moment du décès sont réversibles à hauteur de 60%.

Si l'Affilié décède après l'âge de 60 ans, le nombre de ses points est calculé conformément aux dispositions de l'article 5.2.1 c) de la notice d'information. Le coefficient appliqué au nombre de points acquis par l'intéressé est celui correspondant à l'âge exact de l'Affilié au 1er jour qui suit la date du décès.

• Modalités de mise en œuvre de la réversion :

- Le réversataire a 55 ans ou plus : la rente de réversion est servie immédiatement.
- Le réversataire a moins de 55 ans : la rente est servie à compter de son 55ème anniversaire, sauf application des dispositions suivantes :

1 - Lorsque le bénéficiaire de la réversion (conjoint, partenaire de PACS ou bénéficiaire désigné) a également la qualité d'Affilié au régime Préfon-Retraite : le réversataire peut demander le report sur son propre compte de 60% des points acquis par l'Affilié décédé.

2 - Le réversataire peut demander le service de la réversion à partir de 50 ans moyennant correction des 60% des points acquis par l'Affilié décédé par application des coefficients d'anticipation ci-après :

Âge du réversataire à la liquidation de la réservation	Coefficient d'anticipation
50 ans	0,79
51 ans	0,83
52 ans	0,87
53 ans	0,91
54 ans	0,95

• Renonciation à la réversion :

L'Affilié peut renoncer à la réversion au moment de son affiliation ou postérieurement, notamment en raison du prédécès du bénéficiaire ou de son divorce.

En cas de renonciation à la réversion, les points acquis par l'Affilié après le 1er janvier 1997 et postérieurement à l'année suivant la renonciation (à l'année suivant le prédécès ou le divorce, en cas de renonciation résultant de ces événements) sont majorés de 1% pour les points acquis à compter du 1er janvier 2015.

En tout état de cause, la renonciation à la réversion vaut renonciation tant pour les points futurs que ceux acquis antérieurement.

Postérieurement à toute renonciation effectuée à partir du 1er janvier 1997, l'Affilié peut demander que ses droits soient de nouveau réversibles selon les modalités suivantes :

- La réversion, une fois réactivée, ne porte que sur les points acquis à compter de l'année suivant la demande de l'Affilié et pour lesquels la majoration précitée (de 5% ou de 1%, suivant la date d'acquisition des points) n'est plus applicable.
- Toutefois, les points acquis antérieurement deviennent automatiquement réversibles à l'issue d'un délai de 2 ans à compter de l'année suivant la demande, moyennant suppression de la majoration (de 5% ou de 1%, suivant la date d'acquisition des points) appliquée aux dits points. Aucune minoration n'est en revanche appliquée aux points déjà réversibles acquis avant la renonciation.

c) Réversion en cas de décès de l'affilié après liquidation de sa retraite

Cette option n'est ouverte qu'aux Affiliés qui liquident tout ou partie de leurs droits sous forme de rente.

Au moment de la liquidation de sa retraite, l'Affilié doit à nouveau opter ou non pour la réversion de ses droits, indépendamment de l'option faite antérieurement. La réversion portera sur 60%, 80% ou 100% des points

acquis par l'Affilié. La demande de réversibilité doit être formulée au plus tard, lors de la demande de liquidation de la retraite. Elle ne pourra pas l'être ultérieurement. La rente de réversion stipulée au profit du conjoint ou du partenaire de PACS est servie au premier jour du trimestre qui suit le décès de l'Affilié ; la rente de réversion stipulée au profit d'un autre bénéficiaire ne lui est servie qu'à partir de l'âge de 25 ans. Le choix de la réversion implique une réduction définitive des droits de l'Affilié en fonction de la différence d'âge entre l'Affilié et le réversataire désigné (calculé par différence des millésimes de naissance) par application du barème suivant :

Différence d'âge entre l'Affilié et le réversataire désigné. Le bénéficiaire de la réversion est :	Taux de réversion actuel		
	60%	80%	100%
Plus âgé de 8 ans et plus	0,93	0,91	0,89
Plus âgé de 4, 5, 6 et 7 ans	0,89	0,86	0,83
Plus ou moins âgé d'au plus 3 ans	0,81	0,76	0,72
Moins âgé de 4, 5, 6 et 7 ans	0,76	0,70	0,65
Moins âgé de 8 ans jusqu'à 15 ans	0,66	0,59	0,54
Moins âgé de 16 ans jusqu'à 23 ans	0,58	0,51	0,45
Moins âgé de 24 ans jusqu'à 29 ans	0,53	0,46	0,40
Moins âgé de 30 ans jusqu'à 34 ans	0,49	0,42	0,37
Moins âgé de 35 ans jusqu'à 39 ans	0,47	0,40	0,35
Moins âgé de 40 ans jusqu'à 44 ans	0,42	0,35	0,30
Moins âgé de 45 ans et moins	0,35	0,29	0,24

Ces coefficients s'appliquent au nombre de points correspondant à la rente individuelle, éventuellement majoré ou minoré en vertu des dispositions de l'article 5.2.3 de la notice d'information.

d) Allocation d'orphelins

En cas de prédécès du réversataire, les orphelins de père et de mère, âgés de moins de 21 ans ou de moins de 25 ans s'ils poursuivent des études et sont à charge de l'Affilié à la date de son décès, bénéficient de droit, quel que soit leur nombre, d'une allocation. L'allocation servie à chaque orphelin correspond à 60% des points acquis par l'Affilié à la date de son décès divisé par le nombre de bénéficiaires, sans application des coefficients prévus aux articles 5.2 et de la notice d'information.

L'allocation cesse d'être servie à chaque orphelin à compter de l'échéance qui suit son 21ème anniversaire ou son 25ème anniversaire s'il poursuit des études.

e) Garantie optionnelle DEPENDANCE

Cette garantie optionnelle n'est ouverte qu'aux Affiliés qui liquident tout ou partie de leurs droits sous forme de rente.

Cette option a pour objet de permettre aux Affiliés du régime Préfon-Retraite de souscrire, au moment de la liquidation de leurs droits, une garantie sous forme de rente pour le cas où ils tomberaient ultérieurement en état d'invalidité avec dépendance. Elle est régie par le Code des assurances, à l'exclusion des dispositions du chapitre 1^{er} Titre IV Livre IV dudit code.

Cette garantie, en cas d'invalidité avec dépendance, ne peut être acquise qu'au titre des droits principaux, à l'exclusion des droits dérivés (rentes de réversion et allocations d'orphelin).

Cette garantie est acquise en contrepartie d'une cotisation prélevée sur le montant de la rente Préfon-Retraite selon le barème suivant :

- Age de liquidation de la retraite : 55 à 60 ans - Cotisation exprimée en pourcentage de la rente : 3%
- Age de liquidation de la retraite : 61 à 65 ans - Cotisation exprimée en pourcentage de la rente : 4%
- Age de liquidation de la retraite : 66 à 70 ans - Cotisation exprimée en pourcentage de la rente : 5%

Ces coefficients pourront être révisés périodiquement en fonction de l'évolution du régime, compte tenu de la charge des suppléments de rente servis consécutivement à des états de dépendance.

Les conditions d'obtention et les modalités de mise en jeu de cette garantie sont indiquées à l'annexe 2 de la présente notice d'information.

5.3.2 Demandes de prestations - Justificatifs à fournir

Liquidation des droits de l’Affilié :

L’Affilié choisit la date de liquidation de sa retraite, sous réserve qu’il remplisse les conditions fixées à l’article 5.2.1 a) de la présente notice d’information. L’Affilié doit faire une demande de dossier de liquidation dans les trois mois précédant la date souhaitée. Il devra adresser son dossier complété au centre de gestion administrative dont les coordonnées figurent à l’article 20 de la présente notice d’information, avec les pièces nécessaires pour la liquidation de ses droits, à savoir :

- une copie du livret de famille avec la mention « certifié conforme » apposée par lui-même ou une copie de la carte d’identité recto/verso pour les Affiliés célibataires avec la mention « certifié conforme » apposée par eux-mêmes, - un relevé d’identité bancaire, une copie de la carte Vitale
- un justificatif de cessation d’activité professionnelle (titre de rente d’un régime obligatoire d’assurance vieillesse si la personne n’a pas atteint l’âge d’ouverture à une pension de retraite mentionné à l’article L.161-17-2 du code de la sécurité sociale) ,

Ces pièces sont transmises à CNP Assurances, qui fait connaître le montant de la (des) prestation(s) prévue(s) au contrat et procède à leur versement en fonction des choix de l’Affilié.

Liquidation de la rente de réversion que le décès de l’Affilié survienne avant ou après la liquidation de la rente principale :

Le bénéficiaire devra adresser son dossier complété au centre de gestion administrative avec les pièces nécessaires à la liquidation de sa rente :

- une copie du livret de famille avec la mention « certifié conforme » apposée par le bénéficiaire ou une copie de la carte d’identité recto/verso du bénéficiaire lorsque l’Affilié décédé était célibataire avec la mention « certifié conforme » apposée par le bénéficiaire,
- un relevé d’identité bancaire au nom du bénéficiaire,
- une copie du certificat de décès de l’Affilié,
- une copie de la carte Vitale du bénéficiaire.

Allocation d’orphelin :

Chaque bénéficiaire devra adresser son dossier complété au centre de gestion administrative avec les pièces nécessaires à la liquidation de son allocation :

- une copie des certificats de décès des parents,
- le cas échéant, un certificat de scolarité,
- une copie de la carte d’identité recto/verso de chaque bénéficiaire,
- un RIB au nom de chaque enfant bénéficiaire,
- une copie de la carte Vitale de chaque bénéficiaire.

La rente est versée aux enfants bénéficiaires, sur un compte ouvert à leur nom. CNP Assurances paie les arrérages aux bénéficiaires après réception du dossier complet.

Garantie optionnelle dépendance

Les modalités de mise en jeu de cette garantie sont indiquées à l’annexe 2 de la présente notice d’information.

6 - FACULTÉ DE RENONCIATION

La signature de la demande d’affiliation ne constitue pas un engagement définitif pour l’Affilié. Il peut renoncer à son affiliation.

Délai pour exercer la faculté de renonciation : Que le contrat ait été conclu en face-à-face ou vendu à distance, l’Affilié peut renoncer à son affiliation au régime Préfon-Retraite pendant trente jours calendaires révolus à compter de la réception du certificat d’affiliation dans lequel il sera informé de la date de son affiliation. Cette renonciation doit être faite par lettre recommandée avec avis de réception. Elle peut être faite suivant le modèle de lettre ci-dessous :

« Je soussigné(e) M / Mme..... (Nom, prénom, adresse) déclare renoncer à mon affiliation au régime Préfon-Retraite que j’ai signée leà(Lieu de l’affiliation).

Le(Date de la renonciation et signature).»

La renonciation fait disparaître rétroactivement l’affiliation qui est considérée comme n’ayant jamais existé, CNP Assurances rembourse l’intégralité des cotisations versées par l’Affilié.

7 - FACULTÉ DE RACHAT EXCEPTIONNEL AU TITRE DU DISPOSITIF PER

Conformément aux articles L.132-23, alinéa 2 du Code des assurances et L.224-4 du code monétaire et financier, tout ou partie des droits inscrits sur le compte de l’Affilié, calculés conformément au 8.2 de la présente notice

d’information, peuvent lui être versés (ou « être liquidés ou rachetés ») avant la retraite dans les seuls cas suivants :

- Expiration des droits à l’assurance chômage de l’Affilié, ou le fait pour un Affilié qui a exercé des fonctions d’administrateur, de membre du directoire ou de membre du conseil de surveillance, et n’a pas liquidé sa pension dans un régime obligatoire d’assurance vieillesse, de ne pas être titulaire d’un contrat de travail ou d’un mandat social depuis deux ans au moins à compter du non renouvellement de son mandat social ou de sa révocation,
- Invalidité de l’Affilié, de ses enfants, de son conjoint ou de son partenaire lié par un pacte civil de solidarité. Cette invalidité s’apprécie au sens des 2° et 3° de l’article L.341-4 du Code de la Sécurité Sociale
- Cessation d’activité non salariée de l’Affilié à la suite d’un jugement de liquidation judiciaire en application du Titre IV du Livre VI du code de commerce ou toute situation justifiant ce retrait ou ce rachat selon le président du tribunal de commerce auprès duquel est instituée une procédure de conciliation telle que visée à l’article L 611-4 du Code de commerce, qui en effectue la demande avec l’accord de l’Affilié,
- Décès du conjoint de l’Affilié ou de son partenaire auquel il est lié par un pacte civil de solidarité,
- Situation de surendettement de l’Affilié définie à l’article L. 711-1 du Code de la consommation.
- L’affectation des sommes épargnées à l’acquisition de la résidence principale. Toutefois, les droits inscrits dans le compartiment « entreprise » (compartiment « C3 ») ne peuvent être liquidés ou rachetés pour ce motif.

Conformément aux règles de prescription mentionnées à l’article 9 de la présente notice d’information, le rachat doit être demandé dans les deux ans qui suivent la survenance de l’évènement qui ouvre cette possibilité.

Le paiement s’effectue par le biais d’un versement unique égal à la valeur de transfert.

La valeur de rachat exceptionnel est calculée conformément à l’article 8.2 de la notice d’information. Pour ce calcul, il n’est pas fait application des frais prévus au dernier alinéa de ce même article.

8 - TRANSFERT INDIVIDUEL

8.1 Modalités d’exercice de la faculté de transfert

Conformément à l’article L.224-6 du Code monétaire et financier, les droits individuels en cours de constitution sont transférables vers tout autre Plan d’Epargne Retraite. Le transfert des droits n’emporte pas modification des conditions de leur rachat ou de leur liquidation.

L’Affilié peut demander le transfert de ses droits en cours de constitution vers un contrat ou un régime de même nature. La demande de transfert s’effectue par courrier adressé en recommandé avec avis de réception mentionnant les coordonnées de l’organisme assureur du contrat d’accueil. À réception de la demande de transfert, la PRÉFON dispose d’un délai de 3 mois pour communiquer, à l’Affilié demandeur du transfert ainsi qu’à l’organisme assureur du contrat d’accueil, la valeur de transfert du compte de l’Affilié. À compter de cette communication deux situations doivent être distinguées.

1 - le contrat d’accueil ne relève pas de l’article L. 441-1 du Code des assurances :

L’Affilié dispose d’un délai de 15 jours à partir de la date de communication de la valeur de transfert pour annuler ce transfert. Dans ce cas, il n’y a pas de transfert et l’affiliation au régime Préfon-Retraite se poursuit. Sinon, à l’issue de ce délai, CNP Assurances procède au versement direct de la valeur de transfert, majorée des intérêts réglementaires, à l’organisme assureur du contrat d’accueil dans un délai de 15 jours. Ce délai de 15 jours ne court pas, tant que l’organisme assureur du contrat d’accueil n’a pas notifié à la PRÉFON son acceptation du transfert.

2 - le contrat d’accueil relève de l’article L. 441-1 du Code des assurances :

L’organisme assureur du contrat d’accueil doit, s’il accepte le transfert, notifier à l’Affilié dans un délai de 15 jours à compter de la communication de la valeur de transfert, le nombre d’unités de rentes correspondant à la valeur de transfert ainsi que la valeur de service de ces unités de rente. L’Affilié peut renoncer au transfert dans un délai de 15 jours à compter de cette dernière notification et son affiliation au régime Préfon-Retraite se poursuit alors. À l’issue de ce dernier délai, la valeur de transfert est versée dans les plus brefs délais à l’organisme assureur du contrat d’accueil majorée des intérêts réglementaires.

8.2 Modalités de calcul de la valeur de transfert

Conformément au B de l'article D 441-22 du Code des assurances, la valeur de transfert est égale à la somme des cotisations nettes de prélèvements sur versement, revalorisées de façon actuarielle à un indice annuel commun à l'ensemble des Affiliés. L'indice de revalorisation annuel est positif ou nul, avant imputation des prélèvements de gestion. Après examen par le comité de pilotage (instance de concertation entre l'Association PREFON et l'Assureur), cet indice est déterminé chaque année par l'Assureur, dans le respect des conditions prévues au B de l'article D 441-22 du Code des assurances.

Pour les exercices antérieurs à l'exercice 2019, les indices de revalorisation sont établis, exercice par exercice, proportionnellement au taux de rendement comptable des actifs détenus en représentation de la provision technique spéciale, de sorte que la somme globale des valeurs de transfert ne soit pas modifiée à la date d'entrée en application de cette méthode de calcul. En cas de rendement négatif, un plancher nul s'applique.

Ce mode de calcul ne peut s'appliquer que lorsque le rapport entre d'une part, la somme de la provision technique spéciale et des plus ou moins-values latentes des actifs en représentation de la provision technique spéciale, et la provision mathématique théorique d'autre part, est supérieur ou égal à 1,1.

Dans le cas contraire, c'est-à-dire lorsque le coefficient mentionné ci-dessus est inférieur strictement à 1,1, la valeur de transfert est égale au produit de la provision technique spéciale et du rapport entre :

- Les droits individuels de l'Affilié calculés sur la même base technique que la provision mathématique théorique ;
- La provision mathématique théorique.

Lorsque le coefficient mentionné ci-dessus est inférieur strictement à 1,1, la valeur de transfert calculée comme dit précédemment, peut être réduite de la différence, lorsqu'elle est positive, entre cette même valeur et un montant égal au produit entre :

- La valeur de réalisation des actifs détenus au sein de la comptabilité auxiliaire réduite de la proportion de la PTS rapportée aux provisions constituées à l'intérieur du canton L.441.1 du Code des assurances (PTS, PTSC déterminées lors du dernier inventaire annuel précédant la date de demande du transfert) ;
- Le rapport entre les droits individuels de l'Affilié calculés sur la même base technique que la provision mathématique théorique et cette même provision mathématique théorique.

Cette réduction de la valeur de transfert ne peut toutefois excéder 15 % de la valeur des droits individuels de l'adhérent, calculés selon la même base technique que la provision mathématique théorique mentionnée.

Le calcul est effectué à la date du dernier inventaire. Toutefois, si des cotisations ont été versées par l'Affilié depuis cette date, les éléments doivent être actualisés à une date postérieure à celle de la dernière cotisation versée par l'Affilié.

La valeur de transfert ainsi calculée ne peut excéder la valeur qui découlerait de l'application du mode de calcul prévu lorsque le coefficient est supérieur à 1,1.

Les frais encourus à l'occasion d'un tel transfert, qui s'imputent sur la valeur de transfert, telle que calculée ci-dessus, sont de 1% des droits acquis. Ils sont nuls à l'issue d'une période de cinq ans à compter du 1er versement dans le plan, ou lorsque le transfert intervient à la date de liquidation de la pension de l'Affilié dans un régime obligatoire d'assurance vieillesse ou à l'âge d'ouverture à une pension de retraite mentionné à l'article L.161-17-2 du code de la sécurité sociale, dans les seuls cas suivants.

Le transfert met fin aux droits de l'Affilié dans le régime Préfon-Retraite.

Tableau des valeurs de transfert les 8 premières années :

Exercice	Somme des cotisations versées	Somme des cotisations nettes versées	Montant de la valeur de transfert minimale si le taux de couverture réglementaire est supérieur ou égal à 1,1	Montant de la valeur de transfert minimale si le taux de couverture réglementaire est inférieur à 1,1
1	100 €	96,10 €	94,67 €	Min (94,67€ ; [(PMTd1 / PMT1 x PTS1) – (15% x PMTd1)] x 0,99)

2	100 €	96,10 €	94,21 €	Min (94,21€ ; [(PMTd2 / PMT2 x PTS2) – (15% x PMTd2)] x 0,99)
3	100 €	96,10 €	93,75 €	Min (93,75€ ; [(PMTd3 / PMT3 x PTS3) – (15% x PMTd3)] x 0,99)
4	100 €	96,10 €	93,29 €	Min (93,29€ ; [(PMTd4 / PMT4 x PTS4) – (15% x PMTd4)] x 0,99)
5	100 €	96,10 €	92,83 €	Min (92,83€ ; [(PMTd5 / PMT5 x PTS5) – (15% x PMTd5)] x 0,99)
6	100 €	96,10 €	93,31 €	Min (93,31€ ; [(PMTd6 / PMT6 x PTS6) – (15% x PMTd6)] x 0,99)
7	100 €	96,10 €	92,85 €	Min (92,85€ ; [(PMTd7 / PMT7 x PTS7) – (15% x PMTd7)] x 0,99)
8	100 €	96,10 €	92,40 €	Min (92,40€ ; [(PMTd8 / PMT8 x PTS8) – (15% x PMTd8)] x 0,99)

9 - PRESCRIPTION

Conformément à l'article L.114-1 du Code des assurances, toutes actions dérivant du contrat d'assurance sont prescrites au terme d'un délai de deux ans à compter de l'évènement qui y donne naissance. Toutefois, ce délai ne court :

- En cas de réticence, omission, déclaration fautive ou inexacte sur le risque couru, que du jour où l'assureur en a eu connaissance ;
- En cas de sinistre, que du jour où les intéressés en ont eu connaissance, s'ils prouvent qu'ils l'ont ignoré jusque-là.
- Quand l'action de l'assuré contre l'assureur a pour cause le recours d'un tiers, que du jour où ce tiers a exercé une action en justice contre l'assuré ou a été indemnisé par ce dernier.

Lorsque le bénéficiaire est une personne distincte de l'Affilié, ce délai est porté à dix ans à compter de sa connaissance du décès. Les actions du bénéficiaire sont prescrites au plus tard trente ans à compter du décès de l'assuré.

En vertu de l'article L. 114-2 du code des assurances, la prescription peut être interrompue par la citation en justice, le commandement, la saisie, l'acte du débiteur par lequel celui-ci reconnaît le droit de celui contre lequel il prescrivait, la désignation d'experts à la suite d'un sinistre ou l'envoi d'une lettre recommandée avec avis de réception adressée par l'Assureur à l'Affilié en ce qui concerne l'action en paiement de la cotisation et par l'Affilié à l'Assureur en ce qui concerne le règlement des prestations.

10 - INFORMATION DE L'AFFILIÉ

10.1 Notice d'information et modifications contractuelles

L'Affilié reçoit, au moment de son affiliation, une notice d'information établie par l'assureur qui définit les garanties et leurs modalités d'entrée en vigueur. Les droits et obligations de l'Affilié peuvent être modifiés par des avenants au contrat, conclus entre CNP Assurances et l'Association PRÉFON.

L'Affilié est informé par écrit des modifications qui seront apportées à ses droits et obligations dans les conditions fixées à l'article 11 de la présente notice d'information.

10.2 Informations annuelles

L'Affilié reçoit tous les ans un bulletin de situation de compte mentionnant le nombre de points acquis et accompagné des nouvelles valeurs d'acquisition et de service du point.

Le bulletin de situation comporte notamment l'âge limite de cotisation propre à chaque affilié tel que défini à l'article 5 2 1 c) de la notice

Au titre du Dispositif éligible au PER, ce même bulletin prévoit également les informations prévues aux articles L 224-7 et R 224-2 du Code monétaire et financier.

Par ailleurs, l'Affilié peut consulter, sur le site du Souscripteur, les informations techniques et financières, telles que définies à l'article R 441-2-2 du Code des assurances.

10.3 Information spécifique au Dispositif éligible au PER

A compter de son 57^{ème} anniversaire, ou avant s'il a informé l'Assureur de son intention de liquider ses droits avant ses 62 ans et ce avant son 57^{ème} anniversaire, l'Affilié peut interroger par tout moyen l'Assureur afin de s'informer sur ses droits et sur les modalités de restitution de l'épargne appropriées à sa situation

Six mois avant le début de la période mentionnée au premier alinéa, l'Assureur informe l'Affilié de la possibilité susmentionnée.

11 - MODIFICATION DU RÉGIME

En cas de modification de leurs droits et obligations au titre du régime Préfon-Retraite, chacun des Affiliés a la possibilité de dénoncer son affiliation, nonobstant le mandat général qu'il a donné à l'Association PRÉFON visé à l'article 1 de la présente notice.

Toutefois, cette faculté de dénonciation n'est pas ouverte lorsque la modification porte sur la valeur de service ou la valeur d'acquisition de l'unité de rente, ou sur les coefficients de surcote et de décote, et ce, conformément à l'article L 441-2 du Code des assurances.

Cette demande de dénonciation doit être faite dans les trois mois qui suivent la notification de la modification, laquelle doit intervenir au moins 3 mois avant sa prise d'effet. L'Affilié peut alors demander un transfert individuel de ses droits selon les conditions et modalités prévues à l'article 8 de la présente notice d'information. CNP Assurances procède alors à l'évaluation du montant des droits individuels de l'Affilié, dans les conditions fixées à l'article 8 de la notice d'information.

12 - FRAIS LIÉS AU RÉGIME

Frais sur cotisations et transferts entrants

3,90% des cotisations encaissées et des transferts entrants survenus dans l'exercice. La valeur d'acquisition des points est déterminée en tenant compte de ces frais. Ces frais se décomposent comme suit :

Chargements d'intermédiation, de promotion et de gestion administrative : 3,25% des cotisations encaissées ; participation annuelle des Affiliés au budget de l'association Préfon au titre de leur représentation : 0,65% des cotisations encaissées.

Frais de gestion

0,49% de l'encours des provisions techniques de fin d'exercice calculé avant déduction de ces mêmes chargements de gestion et 2% des produits financiers des actifs, nets de charges financières, détenus en représentation de la Provision Technique Spéciale (PTS). Ces frais de gestion sont prélevés sur la PTS.

Frais de sortie – Indemnité de transfert

Il n'y a pas de frais prélevés sur les rentes servies. Dans le seul cas d'exercice de la faculté de transfert, il existe une indemnité de transfert qui est de 1% maximum de la valeur de transfert. Cette indemnité est nulle à l'issue d'une période de 5 ans à compter du 1er versement dans le plan ou lorsque le transfert intervient à compter de la date de liquidation de la pension de l'Affilié dans un régime obligatoire d'assurance vieillesse ou de l'âge mentionné à l'article L. 161-17-2 du code de la sécurité sociale.

13 - PROVISION TECHNIQUE SPÉCIALE

Les droits des Affiliés sont couverts par une Provision Technique Spéciale (PTS) conforme à l'article R.441-7 du Code des assurances. Cette provision est constituée des cotisations nettes des chargements tels que définis à l'article 12 de la notice d'information et de taxes. Sont également affectés à la Provision Technique Spéciale, la totalité des produits et charges financiers générés par les actifs affectés à la PTS, y compris les produits correspondant aux avoirs fiscaux et autres crédits d'impôts et le solde des produits et charges financiers reçus des réassureurs au titre de la revalorisation de la part de PTS cédée. Les prestations servies et les chargements de gestion sont prélevés sur cette provision.

14 - TAUX D'INTÉRÊT MINIMUM APPLICABLE À LA PROVISION TECHNIQUE SPÉCIALE

La Provision Technique Spéciale est capitalisée à taux nul, conformément à l'article R.441-7 du Code des assurances.

15 - COMPTABILITÉ AUXILIAIRE D'AFFECTATION

Le régime Préfon-Retraite fait l'objet d'une comptabilité auxiliaire d'affectation propre conforme aux exigences de l'article R 441-12 du Code des assurances, et ce, afin de mettre en œuvre le cantonnement strict des opérations tel que prévu par l'article L. 441-8 du même code.

16 - DURÉE DU CONTRAT COLLECTIF - RÉSILIATION - CONVERSION DU RÉGIME

Le contrat entre l'Association PRÉFON et CNP Assurances a été mis en place par une convention conclue pour une durée courant jusqu'au 31 décembre 1970. Depuis cette date, il se renouvelle d'année en année par tacite reconduction. Les parties ont la faculté de le dénoncer moyennant l'envoi d'une lettre recommandée avec avis de réception au moins dix-huit (18) mois avant l'échéance.

En cas de dénonciation, les Affiliés peuvent poursuivre leurs versements après la date d'effet de la dénonciation et l'option dépendance est maintenue pour ceux qui l'ont choisie avant cette même date.

Conversion du régime :

Conformément à l'article R 441-26 du Code des Assurances, il est procédé à la conversion du contrat lorsque le nombre d'Affiliés, quelle que soit leur situation (cotisants, non-cotisants, retraités), devient inférieur à 1000.

Cette conversion entraîne dans un délai d'un an, la transformation des opérations faisant l'objet de la conversion en opération de rentes viagères effectuées auprès de l'Assureur et couvertes intégralement et à tout moment, par des Provisions Mathématiques, et selon les modalités fixées par les articles R 441-27 et R 441-28 du Code des assurances.

Le contrat peut également faire l'objet d'une conversion conformément à l'article R 441-24 du Code des assurances.

17 - AUTORITÉ DE CONTRÔLE

L'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 PARIS CEDEX 09, est chargée du contrôle de CNP Assurances.

18 - RENSEIGNEMENTS - RÉCLAMATIONS - MÉDIATION

Toute demande de renseignements ou toute réclamation doit être formulée auprès de Préfon-Retraite. En cas de désaccord avec une décision de l'Assureur et après qu'il aura présenté un premier recours auprès de ce dernier, l'assuré ou le bénéficiaire peut s'adresser au Médiateur de la FFSA : « La Médiation de l'Assurance TSA 50110 – 75441 PARIS Cedex 9 ». L'avis du Médiateur ne s'impose pas aux parties en litige, qui conservent le droit de saisir les tribunaux. Attention : le Médiateur n'est pas habilité à se prononcer sur les conditions d'admission dans l'assurance.

19 - STIPULATIONS APPLICABLES EN CAS D'AFFILIATION À DISTANCE

Préfon-Retraite est souscrit par la Caisse Nationale de Prévoyance de la Fonction publique (l'Association PRÉFON) auprès de CNP Assurances, entreprise régie par le Code des assurances, dont le siège social est situé 4, place Raoul Dautry - 75716 Paris cedex 15, RCS Paris B 341 737 062.

1 - L'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), 4 place de Budapest - CS 92436 – 7 436 Paris Cedex 09, est chargée du contrôle de CNP Assurances.

2°- Les montants minimums de cotisations sont fixés aux articles 4.1 et 4.4 de la présente notice d'information.

3°- L'affiliation cesse au décès du dernier assuré. Les garanties correspondant à l'affiliation sont mentionnées aux articles 5.2.2, 5.2.3, 5.2.4 et 5.3.1 de la présente notice d'information.

4°- L'offre commerciale définie dans la présente notice d'information est valable jusqu'au 31 décembre 2020. Les modalités de paiement des cotisations sont indiquées aux articles 4.1 et 4.4. Les frais afférents à la technique de commercialisation à distance utilisée sont à la charge de l'Affilié. Ainsi, les frais d'envoi postaux au même titre que le coût des communications téléphoniques à destination de CNP Assurances et de ses prestataires ou des connexions Internet seront supportés par l'Affilié et ne pourront faire l'objet d'aucun remboursement.

5°- Il existe un droit de renonciation dont la durée, les modalités pratiques d'exercice et l'adresse à laquelle doit être envoyée la renonciation sont prévues à l'article 6 de la présente notice d'information.

6°- Les relations contractuelles et précontractuelles entre l'assureur et l'Affilié sont régies par le droit français. L'assureur utilisera la langue française pendant la durée de l'affiliation.

7°- Les modalités d'examen des réclamations sont explicitées à l'article 18 de la présente notice d'information. Il existe un Fonds de garantie des assurés contre la défaillance des sociétés d'assurance de personnes (instauré par la loi n° 99- 532 du 25 juin 1999 - article L 431-1 du Code des

assurances) et un Fonds de garantie des victimes des actes de terrorisme et autres infractions (loi n° 90-86 du 23 janvier 1990).

8°- L'Affilié a le droit de s'inscrire sur la liste d'opposition au démarchage téléphonique, ce qui lui permet de ne pas être démarché par des professionnels avec lesquels il n'a pas de contrats en cours (Modalités sur le site www.bloctel.gouv.fr).

20 - CONTACTS

<p>Association PRÉFON Association régie par la loi du 1er juillet 1901 ; Dont le siège social est 12 bis, rue de Courcelles 75008 PARIS</p>	<p>CNP Assurances S.A. au capital de 686 618 477 € entièrement libéré, Entreprise régie par le Code des assurances, Siège social : 4, place Raoul Dautry 75716 PARIS cedex 15. RCS Paris B 341 737 062</p>	<p>Centre de Gestion Administrative Préfon-Retraite ; Service de gestion, TSA 43878, 92894 Nanterre Cedex 9</p>
--	---	--

ANNEXE 1 - DÉCOMPTE DES POINTS

Les tableaux ci-dessous présentent les coefficients applicables pour le calcul du nombre de points à inscrire au compte de l'Affilié, en fonction de la date de versement.

Coefficients applicables pour les versements effectués à compter du 01/01/2018.

Âge de l'Affilié au moment du versement (*)	Coefficient applicable aux cotisations annuelles et aux rachats	Âge de l'Affilié au moment du versement (*)	Coefficient applicable aux cotisations annuelles et aux rachats	Âge de l'Affilié au moment du versement (*)	Coefficient applicable aux cotisations annuelles et aux rachats
18	1,000	38	0,760	58	0,702
19	0,980	39	0,750	59	0,701
20	0,960	40	0,740	60	0,700
21	0,940	41	0,735	61	0,698
22	0,920	42	0,730	62	0,695
23	0,910	43	0,725	63	0,691
24	0,900	44	0,720	64	0,686
25	0,890	45	0,715	65	0,681
26	0,880	46	0,714	66	0,676
27	0,870	47	0,713	67	0,666
28	0,860	48	0,712	68	0,656
29	0,850	49	0,711	69	0,646
30	0,840	50	0,710	70	0,656
31	0,830	51	0,709	71	0,666
32	0,820	52	0,708	72	0,676
33	0,810	53	0,707	73	0,686
34	0,800	54	0,706	74	0,696
35	0,790	55	0,705	75 et plus	0,706
36	0,780	56	0,704		
37	0,770	57	0,703		

(*) L'âge est calculé par différence des millésimes. Le nombre de points obtenus se calcule en divisant le montant annuel de la cotisation par le prix d'acquisition du point et en attribuant à chaque âge les coefficients ci-dessus. Le nombre de points ainsi calculé est affecté au compartiment, dont relève la cotisation versée ou le transfert entrant. Pour l'exercice 2021 le prix d'acquisition du point est fixé à 1,8154€ et indiqué sur le site internet www.prefon.fr

ANNEXE 2 - LA GARANTIE OPTIONNELLE DÉPENDANCE

Cette garantie optionnelle n'est ouverte qu'aux Affiliés qui liquident tout ou partie de leurs droits sous forme de rente.

ARTICLE 1. Objet de la garantie.

Cette option a pour objet de permettre aux Affiliés du régime Préfon-Retraite de souscrire, au moment de la liquidation de leurs droits, une garantie sous forme de rente pour le cas où ils tomberaient ultérieurement en état d'invalidité avec dépendance. Elle est régie par le Code des assurances, à l'exclusion des dispositions du chapitre 1er Titre IV Livre IV dudit code. Cette garantie, en cas d'invalidité avec dépendance, ne peut être acquise qu'au titre des droits principaux, à l'exclusion des droits dérivés (rentes de réversion et allocations d'orphelin).

ARTICLE 2. Conditions d'admission au titre de la Garantie Optionnelle Dépendance.

Au moment de la liquidation de leur retraite, les Affiliés du régime Préfon-Retraite, âgés de moins de 70 ans, peuvent adhérer automatiquement à la garantie optionnelle Dépendance dès lors qu'ils satisfont aux cinq conditions de la déclaration d'état de santé 1°- ne jamais avoir perçu de rente d'invalidité à quelque titre que ce soit, ou ne pas être en cours de reconnaissance d'invalidité ; 2°- ne pas bénéficier d'une pension vieillesse

pour inaptitude au travail liquidée ou en instance de l'être ; 3°- ne pas bénéficier d'une prise en charge à 100% au titre de l'assurance maladie par la Sécurité Sociale (exonération du ticket modérateur) ;

4°- n'avoir été ni hospitalisé plus de quinze jours consécutifs ni avoir eu d'arrêt de travail de plus de 3 mois consécutifs au cours des cinq dernières années ;

5°- ne pas être suivi pour une maladie ou un handicap rhumatologique ou neurologique.

Le bénéfice de la garantie est subordonné à une décision médicale favorable si l'Affilié ne remplit pas une ou plusieurs des cinq conditions énumérées ci-dessus. Dans le cas contraire, la décision est prise par le service médical de CNP Assurances après examen d'un questionnaire d'état de santé, complété éventuellement par des renseignements médicaux et, si nécessaire, par un examen médical.

ARTICLE 3. Définition de l'état de dépendance.

Est considéré en état de dépendance, l'Affilié qui se trouve dans l'impossibilité permanente physique ou psychique d'effectuer seul les actes

de la vie quotidienne : se déplacer, s'habiller, s'alimenter, se laver (voir grille ci-dessous) et se trouve dans l'une des situations suivantes : 1°- l'Affilié est hébergé en section de cure médicale ou dans un établissement destiné à l'accueil des personnes âgées ou invalides : « La section de cure médicale est destinée à des pensionnaires ayant perdu la capacité d'effectuer seuls les actes ordinaires de la vie ou atteints d'une affection somatique ou psychique stabilisée, qui nécessite un traitement d'entretien, une surveillance médicale ainsi que des soins paramédicaux » (décret n° 78-478 du 29 mars 1978).

2°- l'Affilié est hospitalisé en unité de long séjour : « Les centres de long séjour sont des établissements composés d'unités destinées à l'hébergement de personnes n'ayant plus l'autonomie de vie et dont l'état nécessite une surveillance médicale constante et des traitements d'entretien » (loi n° 70-1318 du 31 décembre 1970 et circulaire n° 1575 du 24 septembre 1971).

3°- l'Affilié bénéficie simultanément des services de soins médicaux à domicile justifiés par certificat médical et de l'assistance d'une tierce personne rémunérée à temps complet : « Les services de soins à domicile permettent, sur prescription médicale, d'assurer des soins globaux et continus à certaines personnes âgées, invalides ou handicapées maintenues à leur domicile » (loi n° 78-11 du 4 janvier 1978 et décret n° 81-448 du 8 mai 1981).

L'état de dépendance est apprécié à partir des grilles ci-après

Grilles d'appréciation de la dépendance

GRILLE N°1		
Actes de la vie quotidienne	Troubles physiques nécessitant une aide	
	Partielle	Totale
S'alimenter (manger et boire...)	1	2
S'habiller (se chausser...)	1	2
Se laver, se coiffer, se raser, uriner...	1	2
Se déplacer (se lever, se coucher, s'asseoir, marcher)	1	2
GRILLE N°2		
Troubles psychiques nécessitant :		
- une surveillance partielle ou une incitation à agir	1	
- une surveillance et une assistance constantes	2	

Indice de dépendance = total des points de la grille n°1 + points de la grille n°2
 indice minimum = 0 / indice maximum = 10

Indice de dépendance*	Décision CNP après avis médical	Indice de dépendance*	Décision CNP après avis médical
0 à 5	Dossier refusé	6 à 10	Dossier accepté

*Bornes de l'intervalle incluses

ARTICLE 4. Prise d'effet de la garantie.

La garantie prend effet :

- à la date d'acceptation dans le régime, si l'état de dépendance résulte d'un accident;
- à l'expiration d'un délai d'un an après la date d'acceptation dans l'assurance formulée par l'assureur dans les autres cas.

Toutefois, ce délai est porté à 3 ans en cas de dépendance due à l'état mental. L'accident s'entend de toute atteinte corporelle non-intentionnelle de la part de l'Affilié provenant exclusivement et directement de l'action soudaine et imprévisible d'une cause extérieure.

ARTICLE 5. Mise en jeu de la garantie.

La demande de prestation doit être adressée à l'Association PRÉFON accompagnée des pièces et justificatifs suivants :

- un formulaire de demande signé de l'Affilié ou de son représentant légal,
- les justificatifs mentionnés sur le formulaire de demande,
- un imprimé d'attestation d'état de dépendance, rempli avec l'aide du médecin traitant ou du médecin hospitalier et adressé, sous pli confidentiel, à l'attention du médecin conseil de CNP Assurances. CNP Assurances se réserve le droit de faire visiter, par un médecin de son choix, tout Affilié demandant à bénéficier des prestations. En cas de refus de l'Affilié, celui-ci perdrait tout droit à garantie. Au cours du paiement de la prestation, CNP Assurances se réserve la possibilité de vérifier le maintien de l'état de dépendance de l'Affilié. En cas de refus de l'Affilié, le paiement de la prestation cesse. Au cas où l'appréciation de

l'état de dépendance par CNP Assurances est contestée par l'Affilié dans l'année qui suit la date de la décision contestée et que celui-ci demande expressément, dans les mêmes délais, la mise en jeu de la procédure décrite, alors CNP assurances invite son médecin conseil et celui de l'Affilié à en désigner un troisième, choisi parmi les médecins exerçant la médecine d'assurance ou experts auprès des tribunaux, afin de procéder à un nouvel examen. Les conclusions de ce troisième médecin s'imposent aux parties, sans préjudice des recours qui pourraient être exercés par les voies de droit. Chaque partie supporte les frais et honoraires de son médecin. Les frais et honoraires du troisième médecin sont à la charge de la partie perdante, l'Affilié en faisant l'avance. Toutefois, cette procédure n'est pas appliquée si le médecin de l'Affilié et le médecin conseil de CNP Assurances peuvent signer un procès-verbal d'accord sur l'évaluation de l'état de santé de l'Affilié.

ARTICLE 6. Point de départ et durée de la rente.

Le paiement de la rente intervient au terme d'un délai de 6 mois après la date de reconnaissance de la dépendance. Elle cesse à la fin du trimestre où intervient la cessation de l'état de dépendance ou au décès de l'Affilié.

Toutefois, ce délai de 6 mois est réduit à 3 mois dans le cas d'une dépendance faisant suite à un accident. Par accident, il faut entendre toute atteinte corporelle, non-intentionnelle de la part de l'Affilié provenant exclusivement et directement de l'action soudaine et imprévisible d'une cause extérieure.

ARTICLE 7. Montant de la rente.

La rente servie au titre de cette garantie est égale, à tout moment, à la rente servie par le régime Préfon-Retraite.

ARTICLE 8. Cotisations.

La garantie est obtenue moyennant le paiement d'une cotisation trimestrielle qui s'exprime en pourcentage de la rente servie au titre du régime Préfon-Retraite. Cette cotisation, qui vient en déduction de cette rente, est déterminée selon le barème suivant :

Âge de liquidation de la rente acquise au titre du régime Préfon-Retraite	Cotisation en pourcentage de la rente servie au titre du régime Préfon-Retraite
55 à 60 ans	3 %
61 à 65 ans	4 %
66 à 70 ans	5 %

Ces taux de cotisations pourront être révisés périodiquement en fonction de l'équilibre du contrat. Toutefois, en cas de révision à la hausse, les révisions appliquées aux allocataires ayant souscrit la garantie invalidité avec dépendance ne pourront entraîner une augmentation du coût de la garantie supérieure à 50% de celui appliqué à la souscription.

ARTICLE 9. Chargements applicables aux cotisations.

Un prélèvement de 12% est effectué sur les cotisations versées par les Affiliés. Ce prélèvement permet la prise en charge des frais de gestion engagés par CNP Assurances et l'Association PRÉFON.

ARTICLE 10. Risques exclus

Sont exclus de la garantie les conséquences :

- des maladies ou mutilations qui proviennent d'un fait intentionnel de l'Affilié, notamment tentative de suicide ou usage de stupéfiants non ordonnés médicalement ;
- de guerre civile ou étrangère ;
- des explosions et radiations atomiques ;
- des courses, matchs et paris sauf compétitions sportives normales