

EECER

FÉDÉRATION

Experts-
Comptables
Retraités

E C R

Experts-Comptables Retraités

**Fédération des Associations Régionales
d'Experts-comptables
et Commissaires aux comptes Retraités**

Sommaire

- HISTORIQUE
- OBJET
- ACTIONS MISES EN PLACE
- ACTIONS EN COURS
- ASSOCIATIONS REGIONALES ADHERENTES
- REGIONS ORDINALES SANS ASSOCIATION DE RETRAITES ADHERENTE
- CONSTAT ET ACTIONS A METTRE EN PLACE
- CONCLUSION
- LE DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE EXPERT-COMPTABLE
- LE GUIDE DU COACHING

Historique

- **Créée en 1997 par les associations régionales des retraités experts comptables de**

PARIS, LILLE et BORDEAUX

Objet

- **Mettre en commun avec les régions,
en faveur des retraités et de leur conjoint :**
 - Des services
 - Des outils
 - Des informations

Objet

- **Mettre en place des services intergénérationnels au profit des confrères :**
 - **Coaching mémoire**
 - **Aide à l'installation des jeunes**

Actions mises en place

- En partenariat avec la **CAVEC**, pour répondre aux difficultés financières des confrères retraités et de leur conjoint, création d'une commission « **ECOUTE CONFRERES** »

Cette commission créée en octobre 2014 à la suite d'un courrier envoyé à tous les retraités Expert-comptable Commissaire aux comptes a occasionné plus de 200 appels.

Elle est présidée par Bernard UNAL, qui :

- Etudie les demandes d'aide financière,
- Met en forme les dossiers pour les présenter à la commission sociale de la CAVEC.

Au 31 décembre 2019 plus de 85 dossiers ont été étudiés par la commission ECR, et plus de 30 confrères ont reçu une aide financière de la CAVEC pour plus de 200 000 euros.

Actions mises en place

- **Beaucoup de confrères et de conjoints se retrouvent en difficultés lors :**
 - De leur **départ à la retraite** :
problèmes de délai de versement de leur retraite, litiges avec la CAVEC, non respect du paiement de l'intégralité des cotisations retraite
 - **En cas d'accident** pendant leur vie professionnelle, en cas de décès de l'expert comptable.

Actions mises en place

**Création du DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE
Expert-comptable
pour réduire les délais et faciliter les démarches**

Ce dossier est **disponible depuis février 2017 pour tous les
adhérents des Associations régionales membres de la
Fédération ECR.**

Actions mises en place

- En partenariat avec des caisses de retraite, pour répondre aux problèmes que rencontrent nos confrères retraités et leur conjoint, création d'une commission « **MUTUELLE** »

A CE JOUR 3 MUTUELLES ONT ÉTÉ RETENUES PAR LES ADMINISTRATEURS DE LA FEDERATION ECR :

- **AG2R LA MONDIALE – CONTRAT VIA SANTE**
- **AXA**
- **UNC**

**CES CONTRATS TRES AVANTAGEUX SONT STRICTEMENT RESERVES
AUX ADHERENTS DES ASSOCIATIONS REGIONALES A JOUR DE LEUR COTISATION**

Actions mises en place

- Depuis 2014, de nombreux confrères nous ont contactés pour des problèmes de tutelle, de maison de retraite, de dépendance, de protection des majeurs protégés perdus dans les papiers...
 - De part notre formation, nous sommes tout à fait compétents pour prendre en charge les tutelles des confrères qui le souhaitent.
 - Il existe un **mandat de protection future**, qui permet de désigner un confrère pour nous protéger en cas de nécessité, ce document est le premier outil que nous mettons à la disposition des confrères.

Actions mises en place

- **LA MALTRAITANCE FINANCIERE**

- Jean Luc CHEVRY a été élu président de la commission « MALTRAITANCE FINANCIERE » de la Fédération ECR.
- Les coordonnées de tous les présidents des associations régionales adhérentes à ECR ont été communiquées à la FEDERATION 3977 pour faciliter l'étude des dossiers régionaux.

Au cours de l'année 2017, Jean Luc CHEVRY a assisté à une formation sur la MALTRAITANCE FINANCIERE pour en faciliter le traitement.

Actions mises en place

- **Défendre les intérêts des retraités**

Par notre présence dans de nombreuses institutions :

- La CAVEC
- La CNRPL
- La CNAVPL
- UNAPL commission retraite etc...

Actions mises en place

- **Faire connaître les ASSOCIATION REGIONALES DE RETRAITES EXPERTS-COMPTABLES COMMISSAIRES AUX COMPTES et leur rôle**

Par la présence d'un **stand ECR** dans de nombreuses manifestations :

- Le congrès du CSOEC (effectif depuis 2014)
- Les assises de la CNCC (en cours)
- Le congrès ECF (effectif depuis 2014)
- Le congrès IFEC (mis en place en 2018)

Actions mises en place

- Mais aussi participer au développement et à la notoriété de notre profession :
 - Création de commission « **COACHING MÉMOIRE** » dans de nombreuses régions pour soutenir gratuitement les mémorialistes et leur rappeler les délais, les règles d'orthographe etc...

Création d'un GUIDE du COACHING MEMOIRE

Actions mises en place

- **Création d'un nouveau site pour la fédération ECR :**
 - Plus connu
 - Plus convivial
 - Plus utile
 - Plus communicant
 - Avec des informations réservées aux présidents des associations régionales

Actions mises en place

- Pour nous faire connaître de tous les confrères retraités et actifs

« experts-comptables-retraites.fr »

Actions en cours

- **Création d'une association de retraités dans toutes les régions ordinaires**

Depuis 2014 **9 nouvelles associations régionales** ont adhéré à la FEDERATION ECR

- ALREC pour la **LORRAINE** Président Jean Luc CHEVRY
- ECR **LIMOGES** Présidente Jacqueline CHAILLOT
- ECR **NORMANDIE** Président Philippe DENIEL
- ECR **BOURGOGNE FRANCHE COMTE** Président Thierry LORROT
- ECR **POITOU CHARENTES VENDEE** Président Jean Paul MOINARD
- ECR **LANGUEDOC ROUSSILLON** Président Albert MENON
- ECR **MARSEILLE PROVENCE ALPES** Président Jean Jacques DERONCHI
- ECR **AQUITAINE** Présidente Elisabeth ARNAUD
- ECR **AUVERGNE** Président Alain VOISSET

Actions en cours

18 associations régionales ont adhéré à la FEDERATION ECR

- AMECRA pour l'**ALSACE** Président Robert STEINMETZ
- AOREC pour **LILLE PAS DE CALAIS** Président André DELANNOY
- ECR **BRETAGNE** Président Thierry LEPRINCE
- ECR **CENTRE CREC** Président Bernard MERCIER
- ECR **RHONE ALPES** Présidente Françoise GRISVARD
- ECR **PARIS ILE DE France** Président Alain ROLLAND
- ECR **PAYS DE LA LOIRE** Président Guy BRODU
- ECR **PICARDIE MARINGO** Président Jean Marie RELIGIEUX
- ECR **TOULOUSE OCCITANIE** Président Jean Denis COUDENC

Actions en cours

- **Création d'une association de retraités dans toutes les régions ordinales.**

A ce jour **1 association régionale est en cours de création :**

- **CHAMPAGNE**

Actions en cours

- Faire connaître la **FEDERATION ECR**
et les associations régionales adhérentes
et leurs actions :

Par la présence d'un article dans nos revues professionnelles :

- SIC
- OUVERTURE.....

Actions en cours

- Faire connaître la **FEDERATION ECR**
et les associations régionales adhérentes
et leurs actions :

Par la diffusion d'un flyer
dans toutes les régions et dans toutes les
manifestations de la profession

Actions en cours

- Mais aussi participer au développement et à la notoriété de notre profession :
 - Présence de nombreux retraités dans **les commissions et les actions des Conseils Régionaux et du Conseil Supérieur** : notamment « **ALLO IMPOT** »

Constat et actions à mettre en place

- Depuis 2014, de nombreux confrères et ou des conjoints de confrères décédés perdus dans les déclarations fiscales ... nous ont contacté
 - **Tout comme pour les particuliers avec « ALLO IMPOT » mise en place d'un service d'aide aux déclarations fiscales pour nos conjoints**

Conclusion

**L'espérance de vie des français
augmente tous les ans,
donc celle des experts-comptables aussi,
ce qui est très heureux,
mais cela génère de nouveaux problèmes
auxquels notre profession citoyenne
ne peut rester insensible.**

Conclusion

Nous sommes tous concernés,
car nous sommes tous à la retraite un jour
et nous arriverons tous au grand âge.

En conséquence, nous avons besoin de vous tous, actifs et passifs, pour :

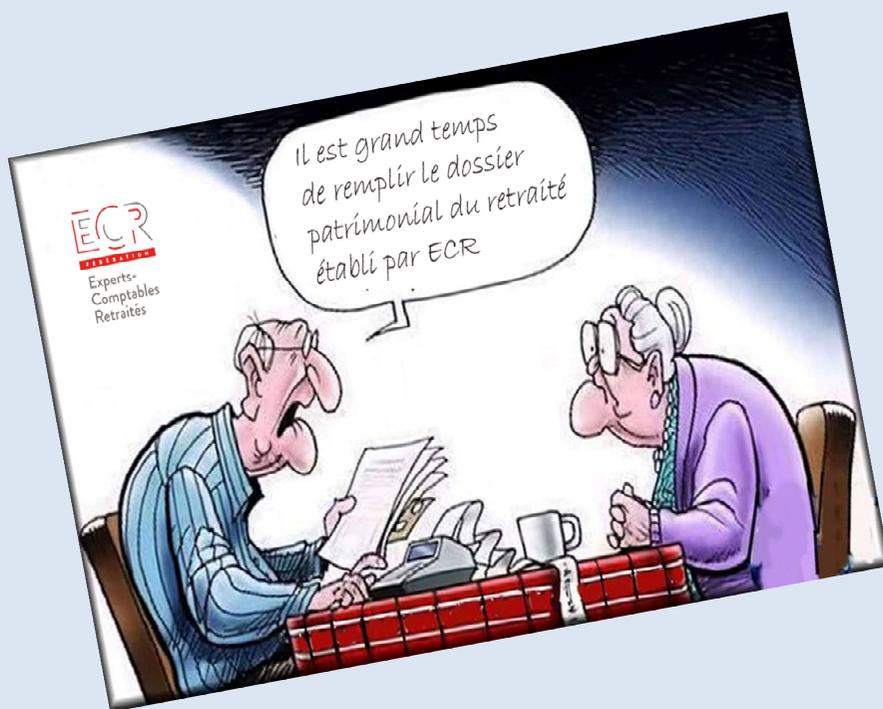
- ✓ **mettre en place et faire vivre dans toutes les régions des ASSOCIATIONS DE RETRAITES dynamiques et efficaces**
- ✓ **et faire connaître la FEDERATION ECR**

Nous comptons sur vous et vous remercions pour votre écoute

La présidente nationale : Michèle RAHIER

T 06 07 51 93 11, Mèl : ECRfederation@experts-comptables-retraites.fr

DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE EXPERT-COMPTABLE



DOSSIER PATRIMONIAL

DU RETRAITE EXPERT-COMPTABLE

Mode emploi

Fiche 1

Fiche 2

Fiche 3

Fiche 4

Fiche 5

Fiche 6

Fiche 7

Fiche 8

Fiche 9

Fiche 10

Fiche 11

Fiche 12

Fiche 13

Fiche 14

Fiche 15

Fiche 16

Fiche 17

Fiche 18

Lettres types

Notes personnelles

Mode d'emploi du dossier

Vos coordonnées et recommandations à faire après le décès

Situation militaire, situation domiciliaire et situation post-mortem

Situation matrimoniale - Etat sommaire de généalogie

Situation vis-à-vis de l'épouse et des enfants

Ressources salariales et chiffrage annuel des ressources

Retraites

Couverture sociale - Mandat de protection future

Assurances vie

Autres assurances et Prévoyances complémentaires

Banques

Fiscalité Personnelle - Contentieux en cours

Patrimoine immobilier

Patrimoine mobilier - Sociétés Commerciales

Patrimoine mobilier - Sociétés Civiles

Patrimoine mobilier - Placements

Autre patrimoine mobilier - Emprunts liés aux biens mobiliers

Liste hommes clefs - codes et passwords

Situation des enfants adultes handicapés

Exemples de lettres types

Notes personnelles



Objectifs du dossier patrimonial

Le recueil de données pour la succession

- un guide pour recenser de manière exhaustive toutes les données personnelles du retraité dans le but de faciliter sa succession et faire connaître à ses proches ses souhaits post-mortem.
- rédigé par le chef de famille de son vivant.
- complété par les documents et actes justificatifs nécessaires (ou leur lieu de détention)

Objectifs du dossier patrimonial

La vocation du DPR est de vous aider :

- à faire l'inventaire de votre patrimoine
- à connaître votre situation réelle
- à faire face aux évènements
- à faciliter les recherches et démarches de vos héritiers

Objectifs du dossier patrimonial

Vous amener à prendre les décisions qui s'imposent pour assurer

- la protection de votre conjoint, vos enfants, votre famille, vos biens,
- votre train de vie avec des revenus suffisants pour vous et vos proches,
- la transmission de votre patrimoine dans des conditions optimales à vos ayant-droits,
- l'optimisation de la pression fiscale.

Cadre de travail proposé

Il en résulte une approche en cinq dimensions :

- La situation juridique familiale : couple, enfants, parents, logement,
- la situation économique de vos biens actifs et passifs, les opportunités et menaces,
- la situation fiscale : revenus, droits de succession, optimisation possible,
- La protection du conjoint et de vos proches,
- Les revenus par bénéficiaire et le train de vie.

Cadre de travail proposé

Le dossier patrimonial est un recueil d'éléments indispensables pour :

- Comprendre les raisons de la situation actuelle,
- Etablir un diagnostic : pour maintenant et le futur,
- Evaluer les enjeux : le changement vaut il la peine,
- Déterminer les risques : financiers et fiscaux,
- Anticiper les événements : maladie, dépendance,
- Formaliser et respecter au mieux les objectifs et choix de vie de chaque membre de la famille.

Le dossier patrimonial du retraité

La Fédération ECR et les associations régionales sont là, EN TOUTE CONFRATERNITE, pour :

- vous aider à mettre en place ce dossier et à l'utiliser au mieux : formations prévues en régions avec remise d'un guide méthodologique,
- vous assister lors de difficultés imprévues ou d'évènements graves.

Votre correspondant DPR national : Jean-Yves MENUET, jeanyves.menut@sfr.fr

LONGUE VIE A TOUS ET FAITES VOUS PLAISIR