



au service de la lutte contre la pauvreté et l'exclusion

Les Labos de l'Ansa :

RETRAITE ET FRAGILITES FINANCIERES

Anticiper les problèmes budgétaires, avant,
pendant et après le passage à la retraite

RECUEIL D'INITIATIVES

avec le soutien de :



Contacts Ansa : Nina CONTI, Sylvie HANOCQ, Vanessa LY

Nina.conti@solidarites-actives.com - sylvie.hanocq@solidarites-actives.com - vanessa.ly@solidarites-actives.com

v1.0 – avril 2016

Les Labos de l'ANSA : RETRAITES ET FRAGILITES FINANCIERES

Anticiper les problèmes budgétaires, avant pendant et après le passage à la retraite

RECUEIL D'INITIATIVES

avril 2016

Sommaire

Tableau récapitulatif des initiatives	3
Les sessions de préparation à la retraite.....	4
Les manifestations à destination des seniors.....	5
La campagne « Une vie après le travail »	5
Parcours de Santé des Personnes Agées en risque de Perte d'Autonomie (PAERPA)	6
Le Point Jeunes Seniors	7
Votre Argent-Ainés, un programme d'éducation financière	8
La plateforme l'APPUI de la Banque Postale.....	9
Le microcrédit Habitat.....	10
Le micro prêt Habitat	11
Le programme « Planning for the future » - Royaume-Uni	12
Autres initiatives remontées dans le cadre des Labos	13

Dans son rapport de 2015 sur « La définition et la mise en œuvre d'une stratégie nationale en matière d'éducation financière »¹, le Comité consultatif du secteur financier (CCSF), une trentaine d'actions sont listées en annexe 7. Certaines concernent aussi le public retraité. Elles ne sont donc pas listées dans le présent document. Il s'agit le plus souvent d'action de formation. Les acteurs cités sont la Caisse d'Epargne des Alpes, Familles rurales, Fédération Bancaire Française (FBF), Finances et Pédagogie, Fondation Cetelem pour l'éducation budgétaire, l'IEFP - La Finance pour Tous.

D'autres initiatives ont été remontées par les participants aux Labos de l'Ansa. Elles ont été intégrées dans le § Initiatives par thématiques

¹ http://www.banque-france.fr/ccsf/fr/publications/telechar/autres/2015/ccsf_rapport_education_financiere.pdf

Tableau récapitulatif des initiatives

Nom de l'action	Pays	Partenaires	Objectif	Thématique
Les sessions de préparation à la retraite	France, Belgique, Canada, etc.	Caisses de retraite ou des mutuelles	Informé, sensibiliser	Gestion budgétaire et financière, Logement, Santé, Lien social
Les manifestations à destination des seniors	France (Ex: Mayenne, Gironde, Paris)	Caisses de retraite ou des mutuelles, maisons d'édition	Informé, sensibiliser	Gestion budgétaire et financière, Logement, Santé, Lien social
La campagne « Une vie après le travail »	Belgique	Associations (Énéo, mouvement social des aînés, et la Mutualité Chrétienne)	Informé, sensibiliser	Gestion budgétaire et financière, Santé, Lien social, Famille
Parcours de Santé des Personnes Agées en risque de Perte d'Autonomie (France (Centre Val de Loire)	CCAS, Centre social		Santé
Le Point Jeunes Seniors	France (Bailleul, Nord)	CCAS, Centre social	Informé, sensibiliser / Accompagner	Lien social
Votre Argent-Aînés, un programme d'éducation financière	Canada	Agence de la consommation en matière financière du Canada et banquiers bénévoles	Informé, sensibiliser	Gestion budgétaire et financière
L'APPUI : plateforme de détection et conseil clientèle fragile	France (métropole et outre-mer)	La Banque Postale	Détecter	Gestion budgétaire et financière
Le microcrédit Habitat	France	Banques, acteurs publics (CDC, Conseil départemental, CCAS, etc.), opérateurs de l'habitat	Accompagner	Logement
Le micro prêt Habitat	France	Carsat	Accompagner	Logement
Le programme « Planning for the future »	Royaume-Uni	Fondation « Hampton Trust »	Accompagner	Famille

Les sessions de préparation à la retraite

Objectif : Informer, sensibiliser	Thématique : Gestion budgétaire et financière, Logement, Santé, Lien social
Action : Organisées et financées par des caisses de retraite ou des mutuelles, ces sessions s'adressent aux personnes en fin de carrière ou aux personnes déjà à la retraite. Elles peuvent se dérouler sous forme de grandes rencontres ou conférences, ou, plus régulièrement, sous formes de groupes de quinze personnes en moyenne (modules, ateliers ou groupes de travail). La durée des sessions varie selon les objectifs, de plusieurs jours consécutifs (stage résidentiel d'une semaine) à plusieurs demi-journées étalées sur plusieurs semaines ; parfois, la session tient sur une seule journée.	
Pays : France, Belgique, Canada, etc.	Partenaires : Caisses de retraite ou des mutuelles
Missions : <ul style="list-style-type: none"> ➤ Préparer à la rupture entre le travail et la cessation d'activité tout en s'inscrivant dans un nouveau projet de vie ➤ Informer ou sensibiliser sur les conditions du « Bien vieillir » (finances, logement, vie intellectuelle, vie sociale et santé) ➤ Apporter des connaissances, notamment sur le statut des retraités 	Eléments de bilan : <ul style="list-style-type: none"> ➤ L'existence d'un guide pratique destiné aux formateurs et animateurs (contenu des sessions et méthodes d'animation), réalisé dans le cadre du Plan « Bien vieillir » 2007-2009) ➤ Des questions liées à la santé et au maintien d'une bonne qualité de vie dans l'ensemble insuffisamment abordées selon l'INPES
Sources : BOURDESSOL Hélène, DUPONT Olivier, PIN Stéphanie, SIGNORINI Élodie, VERHEYE Jean-Charles, VINCENT Isabelle (INPES), <i>Les sessions de préparation à la retraite. Un enjeu citoyen</i>	

Les manifestations à destination des seniors

Objectif : Informer, sensibiliser	Thématique : Gestion budgétaire et financière, Logement, Santé, Lien social
Action : Des évènements (conférences, stands, animations) à destination des seniors (50 ans et plus) sont organisés sur un ou plusieurs jours à l'occasion de manifestations. Ils visent, dans un cadre festif, à informer et sensibiliser les seniors sur différents thématiques (santé, droits et patrimoine, loisirs, adaptation du logement, services à la personne, etc.)	
Pays : France (Ex: Mayenne, Gironde, Paris)	Partenaires : Caisses de retraite ou des mutuelles, maisons d'édition
Missions : <ul style="list-style-type: none"> ➤ Assurer une information des seniors sur l'ensemble des questions qui se posent lors du passage à la retraite ➤ Permettre aux organismes de retraites de toucher un public large dans le cadre d'une information retraite 	Eléments de bilan : <ul style="list-style-type: none"> ➤ Des initiatives organisées régulièrement sur différents territoires et qui connaissent généralement un bon taux de participation
Sources : http://www.tremplinretraite.fr/ à Laval, le Mans, Nantes, Roche sur Yon, Angers http://www.salondesseniors.com/ en avril à Paris http://www.preparerbienvivresaretraite.fr/ en décembre à Bordeaux	

La campagne « Une vie après le travail »

Objectif : Informer, sensibiliser	Thématique : Gestion budgétaire et financière, Santé, Lien social, Famille
Action : Lancée par Énéo, mouvement social des aînés, en partenariat avec le Mutualité Chrétienne, cette campagne vise à sensibiliser le public à la nécessité de préparer le passage à retraite. Elle s'appuie sur différents support de communication : la création d'un site dédié, des brochures, un guide, des cycles de d'informations collectives et de formations, des partages d'expériences, etc. Plusieurs thématiques sont ainsi abordées : ressources et finances ; vie affective et sexuelle ; projets en mouvement ; santé et bien-être. Cette campagne débutée en 2014 se fonde notamment sur une étude, diffusée à large échelle à travers un questionnaire anonyme, visant à mieux comprendre comment les aînés vivent leur retraite.	
Pays : Belgique	Partenaires : Associations
Missions : <ul style="list-style-type: none"> ➤ Préparer les futurs ou jeunes retraités à leur « seconde vie » 	Eléments de bilan : <ul style="list-style-type: none"> ➤ Bon taux de participation aux premières sessions de formation
Sources : http://blog.eneo.be/unevieapresletravail/	

Parcours de Santé des Personnes Agées en risque de Perte d'Autonomie (PAERPA)

Objectif : Coordination d'acteurs	Thématique : Santé
<p>Action :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Améliorer la qualité de vie des personnes âgées et de leurs aidants - Adapter les pratiques professionnelles au parcours des personnes âgées et risque de perte d'autonomie - Créer les conditions favorables à la transversalité et à la coordination des acteurs <p>Dans le cadre de la Stratégie nationale de santé, Madame Marisol Touraine, Ministre des Affaires sociales et de la Santé, a retenu la candidature présentée par l'ARS Centre-Val de Loire pour l'expérimentation du Parcours de Santé des Personnes Agées en risque de Perte d'Autonomie (PAERPA).</p> <p>Les enjeux du parcours portent notamment sur la coordination entre les différents secteurs : sanitaires, social et médico-social. Avec une attention particulière sur l'identification des risques de rupture lors du parcours de soins de la personnes âgée, dans une perspective de réponse intégrant la double dimension, préventive et curative de l'accompagnement.</p> <p>Le territoire pilote : le territoire retenu couvre l'arrondissement de Loches, les cantons d'Amboise et Bléré, et les communes de Truyes et Cormery. La sélection s'est faite en raison de la présence d'une offre diversifiée de services, de l'existence de pratiques de coordination et d'actions innovantes, associées à une mobilisation actives des partenaires.</p> <p>Les objectifs du projet PAERPA :</p>	
Pays : Centre Val de Loire	Partenaires : CCAS, Centre social
Missions :	Eléments de bilan :
➤	<ul style="list-style-type: none"> ➤ <i>en cours d'expérimentations</i> ➤
<p>Sources :</p> <p>http://www.ars.centre-val-de-loire.sante.fr/Projet-PAERPA.174509.0.html</p> <p>http://social-sante.gouv.fr/soins-et-maladies/parcours-de-soins/article/le-parcours-sante-des-aines-paerpa</p>	

Le Point Jeunes Seniors

Objectif : Informer, sensibiliser	Thématique : Lien social
<p>Action : Partant d'un diagnostic ayant notamment mis en lumière les difficultés du passage à la retraite, le CCAS de Bailleul a mis en place un dispositif d'animation destiné aux jeunes seniors (55-75 ans) dans le cadre du Centre social. Les seniors participent de façon active au fonctionnement du dispositif (définition et évaluation des actions, organisation d'ateliers, etc.) Au-delà d'animations « classiques » (sorties, ateliers intergénérationnels...), le Point Jeunes Seniors a permis la mise en place d'une Ecole des consommateurs. Elle constitue un lieu d'information et de formation autour de différents thèmes de la vie quotidienne.</p>	
Pays : France (Bailleul, Nord)	Partenaires : CCAS, Centre social
<p>Missions :</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Accompagner le passage à la retraite ➤ Lutter contre l'isolement et maintenir le lien social ➤ Favoriser l'utilité sociale des seniors, les liens intergénérationnels ➤ Adapter le territoire à l'avancée en âge 	<p>Éléments de bilan :</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Impact positif sur les conditions de vie des seniors (développement des liens sociaux, prévention santé, etc.) ➤ Prévention, détection des difficultés et réorientation des personnes vers le droit commun facilitées dans la mesure où l'action est portée par le Centre social ➤ Volonté d'élargir le dispositif (nombre de places limité, des demandes des plus de 75 ans)
<p>Sources : Banque d'expérience de l'UNCCAS, http://www.unccas.org/banque/default.asp?id=128</p>	

Votre Argent-Ainés, un programme d'éducation financière

Objectif : Informer, sensibiliser	Thématique : Gestion budgétaire et financière
Action : Ce programme national d'éducation financière spécialisé pour les personnes âgées est offert gratuitement aux groupes d'aînés à l'échelle du Canada, en français et en anglais. Animé par des banquiers de façon bénévole dans les collectivités, il vise à former sur différentes thématiques : <ul style="list-style-type: none"> - Gérer son l'argent (comprendre d'où viennent les ressources, gérer l'endettement, prévoir l'inattendu) - Se protéger contre l'exploitation financière - Détecter les signes de fraude financière Ce projet est mis en place en partenariat avec l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC).	
Pays : Canada	Partenaires : Agence de la consommation en matière financière du Canada et banquiers bénévoles
Missions : <ul style="list-style-type: none"> ➤ Aider les personnes âgées à gérer leur argent face à des ressources qui diminuent à la retraite ➤ Prévenir les difficultés financières qui peuvent se poser en cas d'une diminution de leurs capacités physiques ou cognitives 	Éléments de bilan : <ul style="list-style-type: none"> ➤ Enjeu d'adaptation des supports : une étude canadienne montre que l'information financière de nature générale ne répond pas aux besoins de retraite des aînés à faible revenu
Sources : http://www.cba.ca/fr/consumer-information/79-banks-and-financial-literacy/692-your-money-seniors http://votreargent.cba.ca/seniors/	

La plateforme l'APPUI de la Banque Postale

Objectif : Détecter	Thématique : Budget
<p>Action : Plateforme bancaire de recherche de solutions et d'intermédiation</p> <p>La création de cette plateforme téléphonique dédiée aux clients de La Banque Postale en situation de fragilité financière s'inscrit au cœur des 13 priorités immédiates du plan stratégique 2011-2015 de La Banque Postale et répond à plusieurs enjeux :</p> <ul style="list-style-type: none"> - détecter les clients en situation de fragilité financière - prévenir cette fragilité ou éviter son aggravation - faire connaître les solutions aux clients afin qu'ils ne basculent pas dans la précarité - permettre une intermédiation via des conseils budgétaires et financiers ou la mise en relation avec un partenaire compétent sur la problématique rencontrée - contribuer à favoriser l'accès aux droits et prestations sociales, en lien avec les partenaires concernés (lutte contre le non-recours) <p>Depuis 2105, La Banque Postale anime le club « L'Initiative contre l'exclusion bancaire » qui réunit des acteurs engagés du monde social et associatif, pour prendre en compte le vécu et les retours d'expériences des personnes en difficulté financière. L'Ansa a animé en novembre 2015, avec Habitat et Humanisme, des réunions auprès de personnes en situation de pauvreté ou de précarité ainsi que de professionnels d'associations ou bénévoles afin de faire remonter leur parole. L'enjeu était de mieux comprendre leurs perceptions et réalités vécues sur les services et produits bancaires, l'impact que cela peut avoir sur leur situation et d'identifier, dans ce contexte, les besoins qui seraient peu ou mal couverts. Parmi les thèmes abordés lors de ces réunions : bancarisation et relation au quotidien avec la banque, crédit et mal endettement, assurances, épargne.</p>	
Pays : France	Partenaires : La Banque Postale, Ansa
<p>Missions :</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Prévenir les difficultés budgétaires des clients fragiles 	<p>Eléments de bilan à sept 2015 :</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 30 collaborateurs. ➤ Les clients de La Banque Postale peuvent contacter directement « L'Appui » ou sont orientés vers « L'Appui » par un Centre financier, un bureau de poste ou la filiale de crédit à la consommation de La Banque Postale. Certains partenaires de La Banque Postale, du monde associatif ou de l'action sociale, notamment les Restos du Cœur, les CCAS ou les UDAF peuvent également orienter leurs bénéficiaires déjà clients de La Banque Postale vers « L'Appui ». Les clients disposent également d'un web call back via le site Internet ➤ 10 000 clients accompagnés par L'Appui
<p>Sources :</p> <p>https://www.labanquepostale.com/legroupe/banque-et-citoyenne/engagement-citoyen/relation-client.appui.html</p> <p>http://www.solidarites-actives.com/#Aides_sociales_et_inclusion_financiere_TYPE_PROJETS</p>	

Le microcrédit Habitat

Objectif : Accompagner	Thématique : Logement
Action : Le Crédit Municipal de Paris a expérimenté en 2014 l'élargissement des critères du microcrédit personnel classique pour permettre aux propriétaires occupants modestes, éligibles aux aides de l'Anah, de financer la réalisation de travaux dans leur logement (résorption de l'habitat insalubre, réduction de la précarité énergétique, adaptation du logement occupé par une personne âgée ou handicapée).	
Pays : France	Partenaires : Banques, acteurs publics (CDC, Conseil départemental, CCAS, etc.), opérateurs de l'habitat
Missions : <ul style="list-style-type: none"> ➤ Permettre aux franciliens exclus du système bancaire classique et disposant d'une capacité de remboursement de concrétiser un projet de rénovation ➤ Favoriser l'inclusion bancaire et prévenir le malendettement ou le surendettement des personnes par l'accompagnement 	Eléments de bilan : <ul style="list-style-type: none"> ➤ 15 personnes accompagnées jusqu'en juin 2015 ➤ Adhésion au projet par les acteurs du logement comme condition de réussite, pour informer et sensibiliser les publics ➤ Des réticences des demandeurs potentiels et des opérateurs face à l'idée de contacter un crédit ➤ Un dispositif soutenu dans le projet de loi pour l'adaptation de la société au vieillissement
Sources : ARENE Île-de-France, <i>Le microcrédit Habitat - Fiche action</i>	

Le micro prêt Habitat

Objectif : Accompagner	Thématique : Logement
Action : La CNAV a expérimenté en 2015 via la Carsat Bourgogne Franche-Comté une offre de crédit gratuit et gérée par un organisme de crédit, intérêts et frais de dossier étant à la charge de la Carsat, remboursable sur trois ans pour financer tout ou partie du coût résiduel des travaux d'adaptation du logement et/ou lutte contre la précarité énergétique restant à la charge de la personne âgée. Suite à l'appel d'offre publié en mars 2015 pour retenir un gestionnaire de prêt, la convention avec Procivis-Sacicap a été signée le 9/07/2015	
Pays : France	Partenaires : Les relations partenariales ont été développées et étendues entre les évaluateurs, les prestataires habitat et Procivis-Sacicap avec des actions coordonnées permettant ainsi une synergie et la promotion du dispositif de micro-crédit
Missions : <ul style="list-style-type: none"> ➤ cibler les publics fragiles – critères : personnes qui ont une aide Carsat pour l'adaptation de l'habitat plafonnée à 3500€ et/ou une aide pour des travaux de lutte contre la précarité énergétique plafonnée à 880€ ➤ anticiper le maintien à domicile un public plus large – critères : ressources < barème CNAV, ne pas bénéficier d'une autre aide habitat, être GIR² 5 ou 6 	Éléments de bilan : Après un semestre d'expérimentation, une progression de 36% du nombre de demandes d'aide a été constatée par rapport aux chiffres du 1er trimestre 2015. A début 2016 <ul style="list-style-type: none"> ➤ 609 commandes d'intervention ont été transmises aux prestataires habitat, dont 109 concernent un public moins fragile (cible 2). ➤ 14 offres de prêt ont été émises par PROCIVIS Sacicap ➤ 4 prêts acceptés pour 9 905€ ➤ 10 offres non encore acceptées pour un montant prévisionnel de 26 865€ Un dispositif soutenu dans le projet de loi pour l'adaptation de la société au vieillissement
Sources : Commission d'action sanitaire et sociale de la CNAV du 16/12/2014	

² GIR : groupes iso-ressources permettent de classer les personnes en fonction des différents stades de perte d'autonomie. Ils sont au nombre de six.

Le programme « Planning for the future » - Royaume-Uni

Objectif : Accompagner	Thématique : Famille
Action : Expérimentation de la Fondation « Hampton Trust », ce programme vise à accompagner des personnes de plus de 50 ans à prendre des décisions clés au sujet de situations difficiles qui peuvent survenir après un événement important (annonce d'une maladie, accident, décès de conjoint...). Les services suivant sont alors proposés : <ul style="list-style-type: none"> - Organisation de réunions familiales et médiation afin de définir un plan d'action - Défense des droits de la personne âgée, notamment dans le cadre des réunions familiales - Outil de planification en ligne gratuit pour aider à planifier l'avenir (recensement des goûts et volontés en cas de maladie invalidante, de décès, etc.) 	
Pays : Royaume-Uni	Partenaires : Fondation « Hampton Trust »
Missions : <ul style="list-style-type: none"> ➤ Assurer la protection des personnes âgées ➤ Aider les seniors à gérer les implications juridiques et relationnelles des « accidents de la vie » 	Éléments de bilan : <ul style="list-style-type: none"> ➤ Une forme de médiation familiale qui a fait ses preuves dans le cadre de la protection de l'enfance ➤ Une expérimentation sur un territoire relativement restreint (Ile de Wight – 140 000 hab), qui est bien mobilisée ➤ La possibilité pour d'autres institutions de télécharger l'outil de planification et d'assister ainsi leur public âgé
Sources : http://www.hamptontrust.org.uk/our-programmes/planning-future/ PINVILLE Martine, Députée de la Charente, <i>Révéler le défi politique de l'avancée en âge.</i> <i>Perspectives internationales</i>	

Autres initiatives remontées dans le cadre des Labos

- thème : SOLEMENT SOCIAL / GEOGRAPHIQUE
- thème : SOLIDARITE INTERGENERATIONNELLE
- thème : RUPTURE CARRIERE, COTISATIONS
- thème : GESTION BUDGETAIRE ET FINANCIERE :
 - LES REVENUS
 - PATRIMOINE / FISCALITE
- thème : GESTION BUDGETAIRE ET FINANCIERE : LES DEPENSES
 - LOGEMENT
 - SANTE / SOINS

thème : SOLEMENT SOCIAL / GEOGRAPHIQUE initiatives existantes
<p>Initiatives existantes pour accompagner :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dispositif MONALISA 3 sur l'isolement, le maintien à domicile - Point Jeunes Seniors du CCAS de Bailleul (Nord) : offre d'animation adaptée aux jeunes seniors et « Ecole des Consommateurs » - Réseaux d'échanges réciproques de savoirs, Jardins partagés - Ateliers Prévention Bien vieillir - l'intérêt du collectif : témoignage d'un participant à un Atelier Tremplin qui l'a aidé à vivre cette étape plus positivement en lui faisant comprendre qu'elle n'était pas la seule à vivre difficilement la retraite - de manière générale, les CCAS/CIAS sont très investis sur cette thématique ; exemples : <ul style="list-style-type: none"> ○ le CCAS de Croix accompagne une fois par semaine des personnes âgées repérées comme étant isolées vers un foyer-logement où des animations leurs sont proposées (jeux, ateliers mémoires, échanges...) ○ le CCAS de Versailles rend des visites de convivialité à des personnes âgées ne sortant que peu de chez elles, etc. - Le programme « Les Intergénéreux » de l'association Unis-Cité dans lequel des volontaires en service civique assurent des visites à domicile auprès de personnes âgées en situation ou risque d'isolement - Le dispositif « Voisin-Age » de l'association Les petits Frères des Pauvres, qui mets en relation des personnes prêtes à aider, partager, échanger avec des personnes isolées
<p>Initiatives existantes pour informer</p> <ul style="list-style-type: none"> - Permanence « Vie quotidienne » pour une information, un conseil individuel - Certaines entreprises et administrations proposent des temps de préparation : informations collectives, service des ressources humaines mais tout le monde n'en a pas connaissance

thème : SOLIDARITE INTERGENERATIONNELLE initiatives existantes
<p>Initiatives existantes pour informer</p> <ul style="list-style-type: none"> - SEMAINE BLEUE en octobre : semaine nationale des retraités et personnes âgées http://www.semaine-bleue.org/ : tout au long de la semaine des animations permettent de créer des liens entre générations en invitant le grand public à prendre conscience de la place et du rôle social qu'ils jouent dans la société

³ MONALISA : MOBilisation NAtionale contre L'isolement des Agés source : <http://www.monalisa-asso.fr/>

thème : SOLIDARITE INTERGENERATIONNELLE
initiatives existantes
<ul style="list-style-type: none"> - Permanences Stamtish : la chambre des notaires d'Alsace (pas de numerus clausus) tient des permanences dans les bars, ce qui permet de désacraliser le notariat et de toucher davantage de publics - Permanences gratuites de notaires dans un café : initiative de Vincent CHAUVEAU, notaire (http://conseilducoin.fr/ - compte Facebook : conseilducoïn) - de nombreux CCAS/CIAS mettent en place des actions sur ce champ : une action emblématique est celle du CCAS d'Angers qui a expérimenté une forme de « community service » sur l'engagement intergénérationnel⁴. De nombreux foyers-logements sont intergénérationnels : par exemple, à Six-Fours-les-Plages⁵.
Initiatives existantes pour accompagner
<ul style="list-style-type: none"> - Nombreuses initiatives locales dans les communes, les départements (associations notamment)
Dans d'autres pays :
<ul style="list-style-type: none"> - Grande-Bretagne : programme « Planning for the future », de la Fondation « Hampton Trust » aide les seniors connaissant un accident de la vie (décès, maladie, etc.) à prendre des décisions juridiques ou personnelles, notamment à travers de la médiation familiale

thème : RUPTURE CARRIERE, COTISATIONS
initiatives existantes
Initiatives existantes :
<ul style="list-style-type: none"> - Employabilité des seniors : accompagnement par AGIRabcd vers l'emploi (à partir de 45 ans) - Recrutement de retraités bénévoles dans des associations
Dans d'autres pays :
<ul style="list-style-type: none"> - Allemagne : « service citoyen » pour les seniors dans les services publics (en contact avec le public, postes valorisants et valorisés) - Québec : les seniors sont considérés comme des travailleurs d'expériences, reconnus et mis par exemple en contact clients qui apprécient d'être conseillés par quelqu'un d'expérimenté

thème : GESTION BUDGETAIRE ET FINANCIERE : LES REVENUS
initiatives existantes
Initiatives existantes pour informer :
<ul style="list-style-type: none"> - le RSI dispose d'une adresse mail d'alerte pour situation préoccupantes ass@rsi.fr que toute structure peut contacter - le site de la CNAV lassuranceretraite.fr - https://www.lassuranceretraite.fr/portail-info/home/salaries/calculer-mon-age-de-depart.html - la possibilité de faire des simulations sur ses droits sur https://mes-aides.gouv.fr/ - les actions en faveur de l'accès aux droits des services sociaux dont le minimum vieillesse ; ex : le CCAS de Bourg-en-Bresse a réfléchi aux changements de situation, dont le passage à la retraite, comme déclencheur potentiel de ruptures d'accès aux droits : http://www.unccas.org/agir-ensemble-pour-l-acces-aux-droits - les ateliers collectifs de prévention existent - en général articulés autour des piliers de l'OMS -sur le bien vieillir : nutrition, prévention des chutes etc. - les nombreux salons organisés dans les grandes villes

⁴ <http://www.unccas.org/experimentation-d-un-programme-d-engagement-etudiant-intergenerationnel>

⁵ <http://www.unccas.org/la-residence-mistral-un-lieu-de-vie-intergenerationnel>

thème : GESTION BUDGETAIRE ET FINANCIERE : LES REVENUS
initiatives existantes

Outils d'informations « grand public » nécessitant ou non une démarche proactive pour aller les chercher :

- beaucoup d'outils existent : plaquettes, guides, informations en ligne, mais parfois méconnues voire trompeuses ex : site info-retraite.fr et site info-retraite.fr : aucune information ne permet d'identifier si l'un est officiel, institutionnel et l'autre marchand ; multiplicité des informations, tri à faire (cf. bibliographie annexée au présent rapport)
- des articles réguliers ou suppléments dédiés dans la presse généraliste (les Echos, l'Express, Le Particulier) et la presse spécialisée (Notre Temps...)
- espace retraite sur les sites des banques avec une information qui permet d'avoir des produits adaptés
- spots radio de la sécurité sociale (notamment en déc 2015) - Spots TV du Crédit Agricole (nov-déc 2015)
- dans le domaine social : stages avec notamment des interventions de CESF ex : stage de préparation à la retraite proposés par l'ADAC ; l'intervention de CESF auprès des personnels de la SNCF
- le COR assure le suivi du taux de remplacement du salaire par la pension à l'échelle au niveau national *mais ne dispose pas d'éléments individualisés*

Des outils plus ciblés, permettent d'évoquer les situations individuelles :

- les relevés de situation individuelle (à partir de 35 ans) permettent une information tous les 5 ans sur l'évolution de l'indice et donc une prévention dès 40 ans ; ils sont relativement compréhensibles *mais parfois peu lisible dû au manque de vision globale sur les revenus à la retraite (multiplicité des caisses de retraite). Il est parfois compliqué de faire le lien entre l'appellation de l'employeur tel que renseigné dans le système d'information et l'appellation dont on se souvient. Il n'y pas de transcription en points, ce qui ne permet pas de connaître ses futurs revenus*
- les entretiens de seconde partie de carrière

Des outils visant spécifiquement à préparer sa retraite :

- stages / réunions Retraite :
 - o peuvent être proposés deux ans avant le départ à la retraite ou dans les premières années après le départ à la retraite
 - o les questions financières sont abordées rapidement, une partie sur la gestion du budget pourrait être ajoutée, notamment pour les personnes à faibles ressources
 - o les ateliers de préparation à la retraite Tremplin donnent des pistes pour aller chercher d'autres infos, faire d'autres stages et suscite la volonté ou le besoin d'approfondir certains sujets ultérieurement (les aspects sur le budget, le surendettement, le sport, trouver / maintenir une activité pendant la retraite, etc.)
- les permanences de la CNAV dans les entreprises sont une bonne pratique *bien que non systématiques*
- les jeux : jeu « Dilemme » de CRESUS, jeu « Budget » de Finances et Pédagogie (qui ne sont pas spécifiques au passage à la retraite mais permettent de travailler sur la gestion du budget)

Pratiques bancaires pour les personnes ayant eu une carrière homogène, pour qui le repérage des moments clés tels que le passage à la retraite est facilité pour les banques et pour lesquelles celles-ci proposent de la sensibilisation sur les questions de l'épargne et de la mise en place d'un complément de revenu. *Quid pour les personnes ayant eu des parcours discontinus ou complexes ?*

Dans d'autres pays :

- Canada : « Votre Argent-Ainés », un programme d'éducation budgétaire réalisé par l'Agence canadienne de la consommation en matière financière et des banquiers bénévoles, qui aborde différentes thématiques (gestion de l'argent, prévention de l'exploitation financière et des fraudes financières)

Initiatives pour conseiller et orienter :

- les Points conseil budget (démarrés des PCB en 2016)

thème : GESTION BUDGETAIRE ET FINANCIERE : LES REVENUS initiatives existantes
<p>Initiatives pour détecter :</p> <ul style="list-style-type: none"> - une charte d'inclusion bancaire des banques signée depuis novembre 2015 incluant les mécanismes de détections des difficultés des clients ; l'OIB a en charge la mise en place de la d'inclusion bancaire des banques en 2015 ; ce suivi pourra montrer des résultats ultérieurement - la Banque Postale a mis en place une plateforme téléphonique, l'APPUI, pour repérer et accompagner ensuite des clients « fragiles » - la CNAV travaille avec des évaluateurs qui, lorsqu'il y a eu une demande, se présentent à domicile, établissent un diagnostic et offrent un plan de service d'aide à l'autonomie par une évaluation à domicile : en général, une personne, qui a un problème, appelle son CCAS, le Département, sa mairie, le RSI, la CARSAT ; dès que cette demande est formulée, un agent d'évaluateur passe 1H15 avec la personne, dans une relation individuelle privilégiée, avec une grille spécifique pour mieux cerner les besoins de la personne âgée. 200 structures couvrent la France entière - le Ministère de l'intérieur a monté avec CRESUS un projet avec auprès de la population cible des fonctionnaires de police pour détecter et anticiper, projet s'appuyant sur les titres à impact social. - détection précoce du surendettement : CRESUS a mis au point un système déterminant le niveau de criticité budgétaire d'une situation autour d'une quarantaine de variables interdépendantes et propose un accompagnement et des actions adaptées selon 3 niveaux possibles : A pré-endettement, B : mal endettement, C : surendettement. L'expérimentation, en cours chez certains de leurs partenaires possédant un système d'information adapté, a permis de détecter plus de segment A et B (+20%) <p>Initiatives pour accompagner :</p> <ul style="list-style-type: none"> - l'ensemble du dispositif d'action sociale en France : les assistantes sociales et CESF des Conseils départementaux, CCAS, CAF, UDAF, institutions de retraite complémentaire, associations type ADAC, ESF Service, ESF Réunion sur l'île de La Réunion... - l'utilisation du microcrédit personnel dans l'accompagnement - la CNAV offre une aide aux situations de rupture (ASIR) - les commissions de surendettement coordonnent le plan d'apurement auprès de l'ensemble des créanciers mais leurs rôles sont méconnus. - des structures bancaires et associatives d'aide au surendettement (CMP et son P2S)⁶ - Les ateliers/sessions en collectif : ils lèvent les idées préconçues par exemple sur les commissions de surendettement (l'effet groupe enlève la honte) ; ils permettent de traiter de la gestion du budget dans les situations de changement, en lien avec les préoccupations actuelles sociétales.....

thème : PATRIMOINE / FISCALITE initiatives existantes
<p>Initiatives pour accompagner : Plan d'apurement possible auprès de l'administration fiscale mais possibilité méconnue</p>
<p>Initiatives existantes pour accompagner</p> <ul style="list-style-type: none"> - proposition par les banques de produits d'épargne et de leur intérêt <p>Dans d'autres pays :</p>

⁶ Lors des groupes de personnes concernées, plusieurs personnes en grande difficulté financière ont salué l'aide et les conseils précieux d'organismes tels que la Banque de France / commission de surendettement, le Crédit Municipal de Paris, CRESUS et Paris Habitat, le travail des assistantes sociales

thème : PATRIMOINE / FISCALITE**initiatives existantes**

- Autriche : Zweite Sparkasse, banque alternative pour des clients fragiles, (détention compte pendant maximum 2 ans), avec des conseillers bénévoles qui font notamment du conseil aux seniors

Thème : GESTION BUDGETAIRE ET FINANCIERE : LES DEPENSES**initiatives existantes****Initiatives existantes pour informer**

- les interventions par les Commissions de l'action sociale (CAS) de la SNCF : 2 types d'actions centrées sur la modification de budget suite à la baisse de revenus et sur le passage au temps libre et à la journée pour les cheminots qui effectuent les 3/8 :
 - des réunions d'information pour les ayant-droits sur le passage à la retraite des conjoints (cette action a souvent lieu dans les C.A.S. situés dans des cités SNCF)
 - des stages pour les cheminots sur leur temps de travail.
- Expérimentation de CRESUS en 2015 : micro assurance santé/ décès
- Plusieurs expériences de mutuelles communales par les CCAS (ex : Nantes)

thème: GESTION BUDGETAIRE ET FINANCIERE : LES DEPENSES DE LOGEMENT**initiatives existantes****Initiatives existantes pour informer**

- Médiance 13 (réseau FACE), association dans les Bouches-du-Rhône, intervient auprès de différents publics, avec, entre autres, un partenariat avec EDF pour les familles en difficultés de paiement de factures énergétiques. Les CESF organisent des stages de préparation à la retraite principalement pour certains employeurs du monde industriel
- Ecole du propriétaire ou du locataire (ou Ateliers logement) : sensibilisation sur les charges, etc.
- « StayHome » : se spécialise dans l'achat en viager mais les frais de gestion sont très importants
- AG2R Aquitaine organise une journée pour tous ces adhérents un an avant le passage à la retraite.

Initiatives existantes pour détecter :

Les fournisseurs d'énergie utilisent leurs bases de données pour détecter les personnes en impayés et proposer des tarifs sociaux et alerter les services sociaux : des CCAS reçoivent la liste des personnes en impayés sur leur commune et envoient des courriers aux habitants concernés pour leur proposer de venir à un atelier de prévention budgétaire, à une école des consommateurs, etc. Exemples de CCAS impliqués dans le suivi des habitants ayant des impayés chez des fournisseurs d'énergie (via la transmission par ces fournisseurs d'une liste de personnes ayant des impayés, comme la loi le prévoit

- Certains CCAS envoient un courrier au foyer pour leur proposer de venir au CCAS afin d'être accompagnés par un travailleur social/au sein d'un atelier de prévention budgétaire, etc. : CCAS de Bagneux, CCAS de Châteauroux, CCAS de Domont
- Le CCAS de Royan envoie un flyer/outil de communication sur les enjeux de la précarité énergétique, en présentant le CCAS, afin de ne pas être trop intrusif mais de permettre aux personnes concernées d'avoir des outils à leur disposition (sur le budget, la précarité énergétique...).
- le CCAS de Bourg-en-Bresse a mis en place une action innovante sur l'accès aux droits, notamment en réfléchissant aux changements de situation comme déclenchant potentiellement des ruptures d'accès aux droits, dont le passage à la retraite : <http://www.unccas.org/agir-ensemble-pour-l-acces-aux-droits>
- A Strasbourg, CRESUS, et ENGIE, envoient des coupons avec un T réponse (ciblés ou généralistes) à partir des fichiers de ENGIE pour proposer un point sur budget ou un accompagnement. Malakoff

thème: GESTION BUDGETAIRE ET FINANCIERE : LES DEPENSES DE LOGEMENT
initiatives existantes
Médéric oriente vers CRESUS, ses bénéficiaires préalablement identifiées en difficultés financières et/ou budgétaires lors de ses permanences sociales
<p>Initiatives existantes pour accompagner :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Plusieurs organismes tels que la CARSAT Bourgogne et le Crédit Municipal de Paris mettent en place du microcrédit Habitat, pour permettre aux propriétaires occupants modestes, éligibles aux aides de l'ANAH, de financer la réalisation de travaux dans leur logement - les CCAS/CIAS portent des actions en matière de précarité énergétique, souvent à destination du grand public, mais les CCAS/CIAS investissent aussi le champ de l'adaptation du logement à la perte d'autonomie. Par exemple : via la mise en place de microcrédit pour adapter le logement : <ul style="list-style-type: none"> o CCAS de Laval : http://www.unccas.org/micro-credit-autonomie), financement de prestations domotiques pour les personnes en perte d'autonomie o CCAS de Cannes : http://www.unccas.org/mise-en-place-de-prestations-domotiques-et-de-teleassistance-aux-domiciles-de-personnes-en), lieu de ressource et de conseils, notamment budgétaires o CCAS de Lattes : http://www.unccas.org/l-etape-lieu-de-ressource-d-exposition-et-de-conseils-sur-la-domotique). - Environ 550 structures accompagnantes et 14 864 prêts ont été accordés en 2014 : 300 CCAS/CIAS sont engagés dans le dispositif (les CCAS/CIAS représentent donc une majorité des structures accompagnantes). En 2014, l'âge moyen des emprunteurs de microcrédit accompagnés par des CCAS/CIAS était de 47 ans, sachant que l'âge médian était de 39 ans (avec des emprunteurs allant de 18 à 86 ans). Un tiers des emprunteurs ont entre 48 et 86 ans⁷. - Emergence en France d'habitats semi-collectifs ou individuels intégrant de la colocation ou de l'hébergement intergénérationnel (Habitat & Humanisme, Ensemble 2 générations ...) <p>Dans d'autres pays : Allemagne : Colocation intra générationnelles entre personnes non dépendantes et dépendantes (loyer modérées contre aides)</p>

thème: GESTION BUDGETAIRE ET FINANCIERE : LES DEPENSES DE SANTE / SOINS
Initiatives existantes
<p>Initiatives existantes pour accompagner</p> <ul style="list-style-type: none"> - les aides sociales - les centres de prévention Agirc-Arrco autour du Bien vieillir <i>mais pas assez connus, restent à petite échelle et il manque des moyens pour une mise en place à grande échelle</i> - des mutuelles ont passé des accords sur l'optique, l'auditif et le dentaire pour garantir des tarifs plus bas - l'association Siel Bleu : prévention/nutrition pour le Bien vieillir (www.sielbleu.org/) - les stages animés par des travailleurs sociaux au sein de l'ADAC, sur la santé (au sens de l'OMS à savoir bien-être physique, mental et social) ; des interventions pour prendre soin de soi au cours de stages Retraite sur l'alimentation, l'activité physique ...

⁷ source UNCCAS – Remarque Sarah LECOUFFE : chiffres partiels car les seules statistiques officielles sur le microcrédit personnelle exhaustives sont celles du Fonds de Cohésion Sociale, qui ne vont pas à ce niveau de détail