

SOMMAIRE

A - BASES DE LA PRÉVOYANCE

HISTORIQUE ET DÉFINITION DE LA PRÉVOYANCE	A10
■ Historique	A10
■ Quelques définitions actuelles	A11
COUVERTURE SÉCURITÉ SOCIALE	A20
■ Organisation de la sécurité sociale	A20
■ Plans de financement successifs de la Sécurité sociale	A21
■ Loi de financement Sécurité sociale 2019 et les cotisations du régime général de Sécurité sociale	A22
■ Conditions d'ouverture des droits aux prestations en espèces et bénéficiaires	A23
■ Assurance maladie – prestation en nature	A24
■ De la CMU (couverture maladie universelle) à la PUMA (protection maladie universelle), la complémentaire santé solidaire	A25
■ Assurance maladie – prestations en espèces	A26
■ Assurance maternité – invalidité - décès	A27
■ Accident de travail/maladie professionnelle	A28
■ Allocation personnalisée autonomie	A29
LA PRÉVOYANCE COMPLÉMENTAIRE	A30
■ Le champ de la protection sociale complémentaire et supplémentaire dans les comptes de la protection sociale	A30
■ Prestations versées au titre de la prévoyance	A31
■ Généralisation de la complémentaire santé	A32
■ Intervenants sur le marché de la prévoyance	A33
■ Le 14 ^e baromètre de la prévoyance CTIP-CREDOC	A34
ÉVOLUTION DU MARCHÉ DE LA PRÉVOYANCE COMPLÉMENTAIRE	A40
■ Rôle de la négociation collective	A40
■ Financement des régimes	A41
DIFFÉRENTES FORMES DE COUVERTURE	A50
■ Généralités	A50

LA RÉFORME DE LA NÉGOCIATION COLLECTIVE**A60**

- Les grands principes de la négociation collective A60
- La Négociation collective sur la protection sociale complémentaire en 2020 A61

NÉGOCIATION ANNUELLE OBLIGATOIRE**A70**

- Généralités A70

B - MISE EN PLACE ET MODIFICATION D'UN RÉGIME DE PRÉVOYANCE

BASES LÉGALES : LOI EVIN DU 31 DÉCEMBRE 1989 **B10**

- Généralités **B10**
- Définitions légales **B11**
- Contrats collectifs visés à l'article 2 **B12**
- Contrats collectifs visés à l'article 3 **B13**
- Dispositions communes aux contrats visés aux articles 2 et 3 **B14**

BASES LÉGALES : LOI DU 8 AOÛT 1994 **B20**

- Généralités **B20**

MODALITÉS JURIDIQUES DE MISE EN PLACE DES RÉGIMES DE PRÉVOYANCE DE L'ENTREPRISE **B30**

- Source juridique **B30**
- Différents modes de mise en place des garanties prévoyance **B31**
- Modalités juridiques de mise en place **B32**

CONTENU DE L'ACTE D'ENTREPRISE **B40**

- Sources juridiques (issues de la loi du 8 août 1994) **B40**
- Contenu du règlement **B41**

RÔLE DU CSE **B50**

- Généralités **B50**
- Rôle du comité social et économique qui fusionne : CE DP et CHSCT **B51**
- Mise en place et modification d'un régime de prévoyance **B52**

MODIFICATION ET DÉNONCIATION DU RÉGIME **B60**

- Respect de la hiérarchie des normes juridiques **B60**
- Modification du régime **B61**
- Dénonciation du régime **B62**

LOIS ET DÉCRETS **B70**

- Textes **B70**

C - DÉFINITION DES RISQUES COUVERTS ET DES GARANTIES

DÉFINITION DES RISQUES COUVERTS ET DES GARANTIES	C10
■ Généralités	C10
■ La portabilité des garanties de santé et prévoyance	C11
■ Décret du 21 mars 2017 : bilan et perspectives suite a la reforme de la loi EVIN	C12
RISQUE DÉCÈS	C20
■ Prestations Sécurité sociale	C20
■ Obligation conventionnelle	C21
■ Garanties complémentaires	C22
■ Bénéficiaires	C23
LA GARANTIE ARRÊT DE TRAVAIL	C30
■ Quelques définitions	C30
■ Obligation légale de l'employeur	C31
■ Les garanties complémentaires	C32
MALADIE	C40
■ Risque couvert	C40
■ Généralisation de la complémentaire santé pour tous les salariés	C41
■ Les dispenses d'affiliation	C42
■ Bénéficiaires	C43
■ Période de garantie	C44
■ Prestations	C45
■ Garanties annexes	C46
■ Les contrats responsables et solidaires	C47
DÉPENDANCE	C50
■ Généralités	C50

D - DIFFÉRENTS TYPES DE CONTRATS

CHOIX DE L’AFFILIATION D10

- Généralités D10

CONTRAT COLLECTIF À ADHÉSION OBLIGATOIRE D20

- Le contrat collectif D20
- Les cotisations - statut fiscal D21
- Les cotisations - statut social D22
- Obligations de l’assureur D23
- Aspect social et fiscal D24

CONTRAT COLLECTIF À ADHÉSION FACULTATIVE D30

- Définition D30
- Cotisations - statut fiscal D31
- Cotisations - statut social D32
- Obligations de l’assureur D33

CONTRATS INDIVIDUELS D40

- Contrats “homme-clé” D40

SYNTHÈSE DES DIFFÉRENTS CONTRATS D50

- Généralités D50

CHOIX DES GARANTIES ET DU NIVEAU DE COUVERTURE D60

- Généralités D60

CONTRAT DE PRÉVOYANCE TRADITIONNEL D70

- Exemple de régime traditionnel D70

CONTRAT À OPTIONS D80

- Généralités D80

E - TARIFICATION ET BUDGET

TARIFICATION & BUDGET	E10
■ Généralités	E10
HIÉRARCHISER LES RISQUES POUR ÉTABLIR UN BUDGET	E20
■ Généralités	E20
■ L'étude des risques	E21
■ Niveau de la couverture	E22
■ Le financement	E23
■ Détermination d'un taux d'appel	E24
TARIFICATION DES DIFFÉRENTS RISQUES	E30
■ Généralités	E30
■ Tarification du risque décès	E31
■ Tarification du risque incapacité / invalidité	E32
■ Tarification du risque frais médicaux (ou frais de soins de santé)	E33
■ Tarification du risque dépendance	E34
■ Annexe – quelques exemples de tarifs	E35
COUVERTURE PAR L'ASSUREUR DE SES ENGAGEMENTS PAR LA CONSTITUTION DE PROVISIONS SUFFISANTES	E40
■ Provisions pour le risque incapacité / invalidité	E40
■ Provisions pour rentes de conjoints survivants & rentes d'éducation	E41
■ Provisions pour risques croissants	E42
■ Provisions pour le risque frais médicaux	E43
■ Évolution de la tarification due aux évolutions du régime de base	E44

F - INTERVENANTS EN MATIÈRE DE PRÉVOYANCE COMPLÉMENTAIRE

LES INTERVENANTS **F10**

- Les intermédiaires F10
- Généralités F11

CATÉGORIES D'ORGANISMES ASSUREURS **F20**

- Entreprises régies par le Code des assurances F20
- Institutions de prévoyance F21
- Mutuelles F22

MARGE DE SOLVABILITÉ **F30**

- Historique F30
- Calcul de la marge de solvabilité F31

FONDS DE GARANTIE **F40**

- Généralités F40
- Garantie de l'épargne investie F41
- Loi applicable F42

MODALITÉS DE CONTRÔLE **F50**

- Généralités F50
- Contrôle des sociétés d'assurance F51
- Contrôle des institutions de prévoyance F52
- Contrôle des mutuelles F53

G - GESTION DU RÉGIME

OBLIGATION D'INFORMATION

G10

- Obligation légale d'information de l'entreprise
- Fourniture d'un rapport de gestion
- Objectif de suivi du régime
- Information des partenaires sociaux
- Opérations d'assurance-vie

G10

G11

G12

G13

G14

CONTENU DU RAPPORT ANNUEL SUR LES COMPTES

G20

- Généralités

G20

GESTION DU RÉGIME

G30

- Suivi des risques et des engagements
- Gestion du régime
- Maîtrise des engagements
- Pourquoi la réforme solvabilité 2 ?
- La fraude : état des lieux et plan de bataille

G30

G31

G32

G33

G34

H - RELATIONS CONTRACTUELLES AVEC L'ORGANISME ASSUREUR

LES RELATIONS CONTRACTUELLES AVEC L'ORGANISME ASSUREUR H10

- Généralités H10

SOUSCRIPTION DU CONTRAT D'ASSURANCE ET AFFILIATION DES SALARIÉS H20

- Souscription d'un contrat d'assurance H20
- Adhésion a une institution de prévoyance H21
- Adhésion à une mutuelle H22
- Souscription d'un contrat d'assurance de groupe H23
- Adhésion à une association H24
- Affiliation des salariés H25
- Désignation du bénéficiaire en cas de décès H26
- Modification du contrat d'assurance H27

CHAPITRE EN RÉSERVE H30

PAIEMENT DES COTISATIONS H40

- Généralités H40
- Précompte des cotisations salariales par l'employeur H41

DISTINCTION ENTRE LA RESPONSABILITÉ DE L'ENTREPRISE ET CELLE DE L'ASSUREUR H50

- Généralités H50

RÉSILIATION H60

- Formalisme H60
- Conséquences H61

CHANGEMENT D'ORGANISME ASSUREUR H70

- Généralités H70

CONSÉQUENCES DES RESTRUCTURATIONS D'ENTREPRISES H80

- Généralités H80

I - ASPECTS FISCAUX ET SOCIAUX DE LA PRÉVOYANCE COMPLÉMENTAIRES

GÉNÉRALITÉS 110

- Définitions 110

FISCALITÉ DES COTISATIONS POUR L'ENTREPRISE 120

- Principe 120
- Fiscalité des cotisations pour les salariés 121
- Fiscalité des prestations 122

RÉGIME SOCIAL DES COTISATIONS 130

- Textes applicables 130
- Régime social des prestations 131

CONTRIBUTIONS EMPLOYEURS SUR LES COTISATIONS PATRONALES DE PRÉVOYANCE 140

- Assiette de cotisations de la CSG et de la CRDS 140
- Le forfait social 141

CHAPITRE EN RÉSERVE 150

TAXE DE SOLIDARITÉ ADDITIONNELLE 160

- Évolution de la taxe de solidarité additionnelle 160

X - Lexique

Y - ADRESSES UTILES

- Adresses Y10
- COMMISSION DE CONTRÔLE PRUDENTIEL ET DE RESOLUTION Y20
- MINISTÈRE DE L'ÉCONOMIE, DES FINANCES ET DE L'INDUSTRIE Y30

Z - INDEX ALPHABÉTIQUE