

SOMMAIRE

En quoi consiste le conseil en rémunération ?	11
Avertissements	13
Préambule	15
Introduction	19
PARTIE 1 – QUELQUES DONNÉES SUR LA RETRAITE OBLIGATOIRE	21
CHAPITRE 1 - PÉRIMÈTRE DES PRÉCONISATIONS	23
CHAPITRE 2 - LES RÉGIMES OBLIGATOIRES : C'EST DU JURIDIQUE, ON ACQUIERT DES DROITS	25
CHAPITRE 3 - DES RAISONS DE S'INQUIÉTER	27
Une espérance de vie qui a évolué	31
Un système à bout de souffle	32
Notre système est-il le meilleur du monde?	36
Taux de remplacement, un terme à bannir	36
Un niveau de vie en moyenne (encore) supérieur aux actifs!	38
Le minimum vieillesse	39
CHAPITRE 4 - COMMENT ACQUÉRIR DES DROITS À LA RETRAITE	41
Votre droit aux régimes obligatoires	41
Description rapide du système de retraite par répartition	42
Un niveau de cotisation élevé	43
La réversion	46
Quelques informations supplémentaires	47
Estimez votre retraite	49
CHAPITRE 5 - POINT SUR LA RETRAITE OBLIGATOIRE DES TNS	55
L'environnement social de l'indépendance est à la fois simple et complexe	55
Point sur la CIPAV	57

La retraite, la faiblesse particulière de l'indépendant	59
Zoom professions libérales.....	60
Réversion au conjoint, zoom avocats et attention particulière sur la SSI..	63
PARTIE 2 - LA LOI PACTE (SUR LE VOLET RETRAITE)	65
CHAPITRE 1 - LES PRINCIPAUX OBJECTIFS DE LA LOI	67
CHAPITRE 2 - PRÉSENTATION DU P.E.R LE P.E.R. DANS L'ENSEMBLE DES SOLUTIONS D'ÉPARGNE ET DE RETRAITE	71
Le P.E.R., un produit multiforme.....	72
Description des trois compartiments	74
P.E.R. assurance ou P.E.R. compte-titres	80
Le P.E.R. en résumé.....	82
PARTIE 3 - LE MARCHÉ DE L'ÉPARGNE RETRAITE.....	85
CHAPITRE 1 - LE P.E.R. SE DÉVELOPPE SUR L'ENTREPRISE	87
Des statistiques non représentatives du marché.....	87
CHAPITRE 2 - COMPRENDRE LA FISCALITÉ SUR LE REVENU EN FRANCE	91
Différence entre non-imposition et déduction fiscale.....	91
Le taux marginal.....	93
La France, un paradis fiscal en matière d'impôt sur le revenu ?	94
Qui est concerné par le PERIN ?	96
Mais, la CEHR.....	97
PARTIE 4 - FONCTIONNEMENT DES DIFFÉRENTS P.E.R.	99
CHAPITRE 1 - P.E.R. COLLECTIF ET ÉPARGNE SALARIALE.....	101
Des budgets conséquents, mais maîtrisables	101
Solution collective, mais tellement utile et efficace.....	103
Zoom sur le PERECO	106
Point sur la monétisation du CET (jours de repos).....	108
Point rapide sur les VRAIES solutions de partage de la valeur	112
Point sur la nouvelle prime dite de partage de la valeur (PPV).....	117
Une nouvelle obligation pour les entreprises de plus de 50 salariés	122

CHAPITRE 2 - LE P.E.R. OBLIGATOIRE, À COTISATION DÉFINIE	123
Limites et conditions	123
Caractéristiques du produit.....	124
Synthèse du PERO	127
CHAPITRE 3 - LE P.E.R. INDIVIDUEL (HORS TNS), RÉCEPTACLE DES VERSEMENTS LIBRES	129
Comment remplir le formulaire 2042	130
Faut-il donner ou prendre l'enveloppe du conjoint?	132
CHAPITRE 4 - LA SOLUTION HORS PAIR (OU OR P.E.R.) : CONTRAT À PRESTATION DÉFINIE	135
L'histoire	135
La souplesse de la nouvelle solution.....	137
Des budgets conséquents	138
Mais une surimposition au terme.....	140
PARTIE 5 - LA LOI PACTE, DES ÉVOLUTIONS QUI POSENT QUESTION	143
CHAPITRE 1 - POINTS D'ÉTONNEMENT SUR LES ÉVOLUTIONS DE 2019 : AVIS D'EXPERTS	145
Les arguments qui ont conduit à la création de l'offre P.E.R. étaient faussés dès le départ.....	145
L'incohérence sur la possibilité des versements libres par produit.....	149
L'option capitale sur le P.E.R., est-ce une réponse retraite?.....	150
Le PERIN, une optimisation possible pour les TNS	153
CHAPITRE 2 - LE P.E.R. A-T-IL TANT DE NOUVEAUX ATOUTS ?	155
Et quelques avantages rognés	157
CHAPITRE 3 - SYNTHÈSE DES ÉVOLUTIONS PRODUITS, DIFFÉRENCES, GAINS, PERTES	159
Quelles novations pour lancer l'épargne retraite?	164

PARTIE 6 – LE CŒUR DU RÉACTEUR : COMPRENDRE LES LIMITES FISCALES	167
CHAPITRE 1 - DES LIMITES FISCALES COMPLEXES ET RESTREINTES	169
Lien entre limites fiscales à titre professionnel et à titre privé	169
L'ordre des priorités des solutions P.E.R.	171
Un « plus » pour certains TNS	174
L'enveloppe dédiée dite 15 %	176
L'enveloppe commune dite 10 %	176
L'assiette de calcul d'une cotisation Madelin.....	177
Une cotisation facultative soumise à charges sociales	179
Statut salarié, la limite sociale est contraignante.....	180
Les limites fiscale et sociale pour le salarié en graphique.....	183
PARTIE 7 – BIEN UTILISER LE P.E.R.	187
CHAPITRE 1 - LA RETRAITE PAR CAPITALISATION : FAIRE AVEC, UNE NÉCESSITÉ	189
CHAPITRE 2 - LA RETRAITE PAR CAPITALISATION : UN SEUL ENJEU, LE VOLUME	191
CHAPITRE 3 - COMMENT FAIRE DU VOLUME ?	193
Le budget défiscalisable via l'entreprise est quasiment sans limites!	195
CHAPITRE 4 - L'INTÉRÊT D'UN VERSEMENT DÉDUCTIBLE PERIN À 30 % DE TMI ?	199
CHAPITRE 5 - P.E.R. ET IFI	205
CHAPITRE 6 - LE PERIN ET LA PROTECTION DU CONJOINT	209
En phase d'épargne	209
CHAPITRE 7 - RETRAITE ET RÉSIDENCE PRINCIPALE	213
CHAPITRE 8 - LE P.E.R. ET L'ASSURANCE VIE	215
CHAPITRE 9 - ZOOM SUR LES TRANSFERTS	219

CHAPITRE 10 - PRIORISER LES SOURCES D'ALIMENTATION	223
Les solutions entreprise (PERECO C2 PERO C3).....	223
La solution à titre privé (C1)	224
CHAPITRE 11 - LA GESTION FINANCIÈRE	227
La diversification et les différents modes de gestion	231
Horizon de gestion : date butoir retraite, mais cas de déblocage anticipé	234
La gestion socialement responsable	235
CHAPITRE 12 - LES OPTIONS DE SORTIES	237
Sorties anticipées	237
Faut-il débloquer son P.E.R. pour l'achat d'une résidence principale ? ...	239
À la retraite	244
Faut-il sortir en capital du C 1/PERIN ?	245
CHAPITRE 13 - FAUT-IL TRANSFORMER SON ANCIEN CONTRAT PERP, MADELIN, ART. 83 OU PERCO ?	249
CHAPITRE 14 - SYNTHÈSE DES SYNTHÈSES	253
PARTIE 8 – PARTAGE DE LA VALEUR : NOUVELLE OBLIGATION POUR LES ENTREPRISES DE 11 À 49 SALARIÉS	255
CHAPITRE 1 - CONFUSION DES TERMES	257
CHAPITRE 2 - ON L'A ÉCHAPPÉ BELLE	259
CHAPITRE 3 - DESCRIPTIF DES ÉVOLUTIONS POUR TPE DE MOINS DE 50 SALARIÉS	261
CHAPITRE 4 - POINT SUR LE PLAN DE PARTAGE DE VALORISATION DE L'ENTREPRISE	263
CHAPITRE 5 - NOUVELLE OBLIGATION = NOUVELLE CHARGE DONC FAITES LE BON CHOIX	265
Conclusion.....	267
Quelques définitions.....	269
À propos de l'auteur	277