

# SOMMAIRE

---

## A - LES DIFFÉRENTS RÉGIMES DE RETRAITE SUPPLÉMENTAIRE

<b>LES DIFFÉRENTS RÉGIMES DE RETRAITE SUPPLÉMENTAIRE</b>	<b>A10</b>
▪ Généralités	A10
▪ Les caractéristiques des produits de la retraite supplémentaire (législation en vigueur fin 2018) - Anciens produits avant la loi PACTE	A11
▪ Régimes négociés dans l'entreprise	A12
▪ Gestion en euros ou en points ou multisupport	A13
▪ Pratique des entreprises	A14
▪ Choix du système à mettre en place	A15
<b>SYSTÈMES COLLECTIFS À ADHÉSION OBLIGATOIRE</b>	<b>A20</b>
▪ Principes généraux	A20
▪ Bénéficiaires en cas de vie	A21
▪ Bénéficiaires en cas de décès avant la liquidation de retraite	A22
▪ Bénéficiaires en cas de décès après la liquidation de retraite	A23
▪ Régimes à cotisations définies (Article 83 Code général des impôts)	A24
▪ PERE (plan d'épargne retraite entreprise)	A25
▪ Régimes à prestations définies (Article 39 Code général des impôts)	A26
▪ Indemnités de fin de carrière	A27
<b>SYSTÈMES COLLECTIFS À ADHÉSION INDIVIDUELLE ET FACULTATIVE</b>	<b>A30</b>
▪ Les contrats facultatifs « Article 82 du Code général des impôts »	A30
▪ Plan d'épargne entreprise	A31
<b>PERCO : PLAN D'ÉPARGNE POUR LA RETRAITE COLLECTIF</b>	<b>A40</b>
▪ Textes	A40
▪ Le nouveau Plan d'épargne retraite (PER) à compter du 1er octobre 2019	A41
<b>SYNTHÈSE DU VOLET ÉPARGNE RETRAITE DE LA LOI PACTE</b>	<b>A50</b>
▪ La loi PACTE	A50

## **B - MISE EN PLACE ET MODIFICATION D'UN RÉGIME DE RETRAITE SUPPLÉMENTAIRE**

### **MISE EN PLACE ET MODIFICATION D'UN RÉGIME DE RETRAITE SUPPLÉMENTAIRE B10**

- Textes applicables B10

### **MODALITÉS DE MISE EN PLACE D'UN RÉGIME DE RETRAITE SUPPLÉMENTAIRE B20**

- Régime de retraite supplémentaire à caractère obligatoire ou facultatif B20
- Accord collectif B21
- Accord de branche B22
- Accord référendaire B23
- Décision unilatérale de l'employeur B24
- Usage B25
- Procédure spécifique aux mandataires sociaux B26
- Dispositions spécifiques aux institutions de prévoyance B27
- Mise en place du nouveau PER collectif B28
- Mise en place du PER obligatoire B29

### **CONTENU DE L'ACTE D'ENTREPRISE B30**

- Contenu formel B30
- Contenu technique B31

### **CHAPITRE EN RÉSERVE B40**

### **MODIFICATION ET DÉNONCIATION D'UN RÉGIME DE RETRAITE SUPPLÉMENTAIRE B50**

- Respect de la hiérarchie des normes juridiques B50
- Modification d'un régime de retraite supplémentaire B51
- Dénonciation d'un régime de retraite supplémentaire B52

### **INFORMATION DE L'ENTREPRISE & DES SALARIÉS B60**

- Obligation légale d'information B60
- Contenu du rapport annuel sur les comptes B61

## C - TRAITEMENT FISCAL ET SOCIAL - TRAITEMENT EN PAIE

<b>FISCALITÉ DES COTISATIONS POUR L'ENTREPRISE</b>	<b>C10</b>
▪ Généralités	C10
▪ Code général des impôts (Extrait)	C11
▪ Conditions de déductibilité des frais généraux	C12
▪ Conditions de déduction des rémunérations	C13
▪ Taxes et participations assises sur les salaires	C14
▪ Taxes sur les conventions d'assurance	C15
<b>FISCALITÉ DES COTISATIONS ET DES PRESTATIONS POUR LE SALARIÉ</b>	<b>C20</b>
▪ Généralités	C20
▪ Conditions de déductibilité fiscale	C21
▪ Limites de déductibilité	C22
▪ Taxation de l'excédent éventuel	C23
▪ Cotisation aux contrats à adhésion facultative ou individuelle (Article 82 du CGI)	C24
▪ Fiscalité des prestations	C25
<b>RÉGIME SOCIAL DES COTISATIONS - RÉGIME À COTISATIONS DÉFINIES</b>	<b>C30</b>
▪ Textes applicables	C30
▪ Principe	C31
▪ Limites d'exonération	C32
▪ Conditions d'exonération	C33
▪ Traitement de l'excédent éventuel de cotisations	C34
▪ CSG – CRDS et forfait social	C35
▪ Synthèse du régime social des cotisations	C36
<b>RÉGIME SOCIAL DES PRESTATIONS</b>	<b>C40</b>
▪ Généralités	C40
<b>RÉGIME SOCIAL - RÉGIME À PRESTATIONS DÉFINIES</b>	<b>C50</b>
▪ Contributions sur les régimes à prestations définies	C50
▪ Synthèse des règles pour les régimes de retraite supplémentaire à prestations définies	C51
<b>TRAITEMENT EN PAIE</b>	<b>C60</b>
▪ Traitement des cotisations	C60
▪ Traitement des excédents et des réintégrations	C61
<b>EXEMPLE DE CALCUL</b>	<b>C70</b>
▪ Exemples	C70

## D - GESTION DU RÉGIME DE RETRAITE SUPPLÉMENTAIRE

<b>TRAITEMENT COMPTABLE</b>	<b>D10</b>
▪ Régimes à prendre en compte	D10
▪ Engagement de l'entreprise	D11
▪ Les différentes méthodes de calcul de l'engagement	D12
▪ Traitement fiscal et comptable	D13
<b>TARIFICATION ET GESTION DU CONTRAT D'ASSURANCE</b>	<b>D20</b>
▪ Généralités	D20
▪ Taux d'intérêt technique	D21
▪ Taux d'intérêt minimum garanti	D22
▪ Table de mortalité	D23
▪ Frais applicables au contrat d'assurance	D24
<b>FONCTIONNEMENT TECHNIQUE</b>	<b>D30</b>
▪ Contrat à prestations définies	D30
▪ Contrat à cotisations définies	D31
<b>GESTION DES RENTES</b>	<b>D40</b>
▪ Les différentes options	D40
▪ Revalorisation des rentes	D41
<b>FINANCEMENT DU CONTRAT D'ASSURANCE</b>	<b>D50</b>
▪ Régimes à prestations définies	D50
▪ Régimes a cotisations définies	D51
<b>INFORMATION DE L'ENTREPRISE</b>	<b>D60</b>
▪ Généralités	D60
<b>TRANSFERT DES PROVISIONS EN CAS DE CHANGEMENT D'ASSUREUR</b>	<b>D70</b>
▪ Généralités	D70
▪ Les règles de transfert	D71

<b>GESTION FINANCIÈRE</b>	<b>D80</b>
▪ Généralités	D80
▪ Règlement – actif général	D81
▪ Gestion en euros	D82
▪ Gestion en unités de compte	D83
▪ Gestion par génération ou par âge	D84
▪ Changement de mode de gestion	D85
<b>EXEMPLE DE CAHIER DES CHARGES</b>	<b>D90</b>
▪ Appel d'offres	D90
▪ Éléments nécessaires	D91
▪ Éléments nécessaires à la réalisation d'une étude actuarielle de retraite à prestations définies	D92
<b>X - Lexique</b>	
<b>Y - ADRESSES UTILES</b>	
▪ Divers	Y10
▪ URSSAF (union pour le recouvrement des cotisations de sécurité sociale et des allocations familiales)	Y20
<b>Z - INDEX ALPHABÉTIQUE</b>	

