

SOMMAIRE

A - BASES DE LA PRÉVOYANCE

- Index alphabétique A'

HISTORIQUE ET DÉFINITION DE LA PRÉVOYANCE A10

- Historique A10
- Quelques définitions actuelles A11

COUVERTURE SÉCURITÉ SOCIALE A20

- Généralités A20
- Plans de financement successifs de la sécurité sociale A21
- Conditions d'ouverture des droits aux prestations et bénéficiaires A22
 - Loi n° 99-944 du 15 novembre 1999 relative au PACS A22.4
 - Décret n° 2000-97 du 3 février 2000 relatif au PACS A22.6
- Prestations A23
- Montant des prestations sécurité sociale - Tableau récapitulatif A24
- Loi n° 99-641 du 27 juillet 1999 relative à la CMU A25
- Décret n° 99-1004 du 1 décembre 1999 A26
 - Décret n° 99-1005 du 1 décembre 1999 A26.1
 - Décret n° 99-1006 du 1 décembre 1999 A26.2
 - Décret n° 99-1012 du 2 décembre 1999 A26.3
 - Décret n° 99-1013 du 2 décembre 1999 A26.4
 - Décret n° 99-1042 du 13 décembre 1999 A26.5
 - Décret n° 99-1049 du 15 décembre 1999 A26.6

LA PRÉVOYANCE COMPLÉMENTAIRE A30

- La protection sociale complémentaire A30
- Quelques chiffres A31
- Dépenses de santé en France A32
- Prestations versées au titre de la prévoyance A33
- Intervenants sur le marché A34
- Les couvertures les plus répandues dans l'entreprise A35

EVOLUTION DU MARCHÉ DE LA PRÉVOYANCE COMPLÉMENTAIRE	A40
■ Rôle de la négociation collective	A40
■ Financement - Couverture des cadres et des non cadres	A41
■ Couverture des frais de santé	A42
DIFFÉRENTES FORMES DE COUVERTURE	A50
LA RÉFORME DE LA NÉGOCIATION COLLECTIVE	A60
OBLIGATION DE NÉGOCIATION DES ENTREPRISES AU 1^{ER} JANVIER 2010	A70
■ Généralités	A70
B - MISE EN PLACE ET MODIFICATION D'UN RÉGIME DE PRÉVOYANCE	
■ Index alphabétique	B'
BASES LÉGALES : LOI EVIN DU 31 DÉCEMBRE 1989	B10
■ Définitions légales	B11
■ Contrats collectifs à adhésion obligatoire	B12
■ Contrats individuels et contrats collectifs à adhésion facultative	B13
■ Dispositions communes aux contrats obligatoires et facultatifs	B14
LOI DU 8 AOÛT 1994	B20
■ Dispositions relatives à la protection complémentaire des salariés	B21
■ Dispositions spécifiques relatives aux institutions de prévoyance	B22

MODALITÉS JURIDIQUES DE MISE EN PLACE DES RÉGIMES DE PRÉVOYANCE DANS L'ENTREPRISE	B30
■ Source juridique	B30
■ Différents modes	B31
■ Modalités juridiques de mise en place du contrat d'assurance	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 COMITÉ D'ENTREPRISE	B50
■ Information et consultation du Comité d'entreprise - Contrôle	B50
■ Mise en place et modification d'un régime de prévoyance	B51
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
■ Articles modifiés depuis la publication de la Loi Evin	B71
LES CONTRATS DE PRÉVOYANCES DITS « RESPONSABLES »	B80
■ Généralités	B80

C - DÉFINITION DES RISQUES COUVERTS ET DES GARANTIES

■ Index alphabétique	C'
DÉFINITION DES RISQUES COUVERTS ET DES GARANTIES	C10
■ Généralités	C10
RISQUE DÉCÈS	C20
■ Généralités	C20
■ Garantie de base	C21
■ Bénéficiaires	C22
GARANTIE ARRÊT DE TRAVAIL	C30
■ Garantie de base	C30
■ Garanties annexes	C31
■ Etendue de la garantie - Bénéficiaires	C32
Maladie	C40
■ Risque couvert	C40
■ Bénéficiaires	C41
■ Période de garantie	C42
■ Prestations	C43
■ Garanties annexes	C44
■ Réforme de la santé	C45
DÉPENDANCE	C50

D - DIFFÉRENTS TYPES DE CONTRATS

- Index alphabétique D'

CHOIX DE L’AFFILIATION D10**CONTRAT COLLECTIF À ADHÉSION OBLIGATOIRE D20**

- Le contrat collectif D20
- Statut fiscal - Statut social D21
- Obligations de l’assureur D22

CONTRAT COLLECTIF À ADHÉSION FACULTATIVE D30

- Définition D30
- Statut fiscal - Statut social D31
- Obligations de l’assureur D32

CONTRATS INDIVIDUELS D40

- Contrats “homme-clé” D40

SYNTHÈSE DES DIFFÉRENTS CONTRATS D50**CHOIX DES GARANTIES ET DU NIVEAU DE COUVERTURE D60****LE CONTRAT DE PRÉVOYANCE TRADITIONNEL D70**

- Exemple de régime traditionnel D70

LE CONTRAT À OPTIONS D80**LE CONTRAT DE PRÉVOYANCE “FLEXIBLE” OU “PERSONNALISÉ” D90**

- Exemple de régime D100

E - TARIFICATION ET BUDGET

- Index alphabétique E'

TARIFICATION ET BUDGET E10

- Etude des risques E10

HIÉRARCHISER LES RISQUES POUR ÉTABLIR UN BUDGET E20

- Etude des risques E21
- Niveau de la couverture E22
- Type d'adhésion E23
- Type de prestations E24
- Financement E25
- Détermination d'un taux d'appel E26

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 et rentes éducation E41
- Provisions pour risques croissants E42
- Provisions pour le risque frais médicaux E43
- Evolution de la tarification due aux évolutions du régime de base E44

TABLES DE MORTALITÉ E50

- Table TPRV 1993 E50
- Table de mortalité TD 88-90 E51
- Table de mortalité population féminine TV 1973 - 1977 E52
- Table de mortalité TV 88-90 E53
- Nouvelles tables de mortalité E54

EXEMPLE DE CAHIER DES CHARGES POUR UN APPEL D'OFFRES PRÉVOYANCE	E60
■ Cahier des charges prévoyance et frais médicaux du personnel	E60
■ Titre I - Questionnaire d'identification des organismes assureurs	E61
■ Titre II - Rubriques à étudier	E62
■ Titre III - Infos sociales indicatives	E63
F - INTERVENANTS EN MATIÈRE DE PRÉVOYANCE COMPLÉMENTAIRE	
■ Index alphabétique	F'
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
■ Définitions - Nouveau Code de la Mutualité	F22
MARGE DE SOLVABILITÉ	F30
■ Définition	F30
■ Calcul de la marge de solvabilité	F31
FONDS DE GARANTIE	F40
■ Quelques exemples	F40
■ Garantie de l'épargne investie	F41
■ Loi	F42
■ Echancier de mise en application de la loi n° 2003-706	F43

MODALITÉS DE CONTRÔLE	F50
■ Contrôle des sociétés d'assurance	F51
■ Contrôle des institutions de prévoyance	F52
■ Contrôle des mutuelles	F53
G - GESTION DU RÉGIME	
■ Index alphabétique	G'
OBLIGATION D'INFORMATION	G10
■ Obligation légale d'information de l'entreprise	G10
■ Fourniture d'un rapport de gestion	G11
■ Objectif de suivi du régime	G12
■ Information des partenaires sociaux	G13
■ Opérations d'assurance-vie	G14
CONTENU DU RAPPORT ANNUEL SUR LES COMPTES	G20
GESTION DU RÉGIME	G30
■ Suivi des risques et des engagements	G30
■ Gestion du régime	G31
■ Maîtrise des engagements	G32
■ Annexe : exemples de comptes de résultat	G33
H - RELATIONS CONTRACTUELLES AVEC L'ORGANISME ASSUREUR	
■ Index alphabétique	H'
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
■ La portée des clauses conventionnelles désignant un unique organisme assureur	H20
■ Adhésion à 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
OBLIGATION D'INFORMATION DES ASSURÉS	H30
PAIEMENT DES COTISATIONS	H40
■ Généralités	
■ Précompte des cotisations salariales par l'employeur	H41
DISTINCTION ENTRE LA RESPONSABILITÉ DE L'ENTREPRISE ET CELLE DE L'ASSUREUR	H50
RÉSILIATION	H60
■ Formalisme	H60
■ Conséquences	H61
■ L'organisation de la poursuite des garanties par l'employeur auprès de l'assureur	H61
CHANGEMENT D'ORGANISME ASSUREUR	H70
■ Généralités	H70
CONSÉQUENCES DES RESTRUCTURATIONS D'ENTREPRISES	H80
■ Le sort des garanties en cas de transmission de l'entreprise	H80

I - ASPECTS FISCAUX ET SOCIAUX DE LA PRÉVOYANCE COMPLÉMENTAIRE

- Index alphabétique 1'

GÉNÉRALITÉS 110

RÉGIME FISCAL 120

- Généralités
- Fiscalité des cotisations 121
- Fiscalité des prestations pour l'entreprise - pour les salariés 122

RÉGIME SOCIAL 130

- Régime social des cotisations 130
- Régime social des prestations 131

CONTRIBUTIONS EMPLOYEURS 140

- Définition CSG-CRDS 140
- Assiette de cotisation de ces deux taxes 141
- Le forfait social 142

TAXE DE 8 % SUR LA PRÉVOYANCE 150

- Textes applicables - Taux de cotisation 150
- Assiette de cotisation 151
- Exclusions 152
- Aspects fiscaux et sociaux - Annexes : exemples de calcul 153
- Comptabilisation des engagements de prévoyance 154
- Nouvelles règles comptables 155

LEXIQUE 1.1

ADRESSES 2.1