

# SOMMAIRE

---

## A - LES DIFFÉRENTS RÉGIMES DE RETRAITES SUPPLÉMENTAIRES

<b>LES DIFFÉRENTS RÉGIMES DE RETRAITES SUPPLÉMENTAIRES</b>	<b>A10</b>
■ Généralités	A10
■ Fonds de pension existants	A11
■ Régimes négociés dans l'entreprise	A12
■ Gestion en euros ou en points	A13
■ Pratique des entreprises	A14
■ Choix du système à mettre en place	A15
<b>SYSTÈMES COLLECTIFS A 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 a cotisations définies (Article 83 Code général des impôts)	A24
■ PERE (plan d'épargne retraite entreprise)	A25
■ Régimes a 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

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

<b>MISE EN PLACE ET MODIFICATION</b>	<b>B10</b>
■ Textes applicables	B10
■ Caractéristiques de l'engagement	B11
<b>MODALITÉ DE MISE EN PLACE</b>	<b>B20</b>
■ Modalités	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
<b>CONTENU DE L'ACTE D'ENTREPRISE</b>	<b>B30</b>
■ Contenu formel	B30
■ Contenu technique	B31
<b>RÔLE DU COMITÉ D'ENTREPRISE</b>	<b>B40</b>
■ Information et consultation du comité d'entreprise	B40
■ Contrôle du régime de retraite supplémentaire	B41
■ Contrats à adhésion facultative	B42
<b>MODIFICATION ET DÉNONCIATION D'UN RÉGIME DE RETRAITE SUPPLÉMENTAIRE</b>	<b>B50</b>
■ Respect de la hiérarchie des normes juridiques	B50
■ Modification d'un régime de retraite supplémentaire	B51
■ Dénonciation d'un régime de retraite supplémentaire	B52
<b>INFORMATION DE L'ENTREPRISE &amp; DES SALARIÉS</b>	<b>B60</b>
■ 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 a adhésion facultative ou individuelle	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
<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
■ Référentiel comptable applicable	D13
■ Traitement fiscal et comptable	D14
<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 à 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

**GESTION FINANCIÈRE****D80**

- 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

**EXEMPLE DE CAHIER DES CHARGES****D90**

- Appel d'offres D90
- Éléments nécessaires D91
- Éléments nécessaires D92

**X - Lexique****Y - ADRESSES UTILES**

- Divers Y10
- URSSAF (union pour le recouvrement des cotisations de sécurité sociale et des allocations familiales) Y20

**Z - INDEX ALPHABÉTIQUE**

