

SOMMAIRE

A - LES DIFFÉRENTS RÉGIMES DE RETRAITES SUPPLÉMENTAIRES

LES DIFFÉRENTS RÉGIMES DE RETRAITES SUPPLÉMENTAIRES	A10
■ 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
SYSTÈMES COLLECTIFS A ADHÉSION OBLIGATOIRE	A20
■ 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
SYSTÈMES COLLECTIFS À ADHÉSION INDIVIDUELLE ET FACULTATIVE	A30
■ Les contrats facultatifs « Article 82 du Code général des impôts »	A30
■ Plan d'épargne entreprise	A31
PERCO : PLAN D'ÉPARGNE POUR LA RETRAITE COLLECTIF	A40
■ Textes	A40

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

MISE EN PLACE ET MODIFICATION	B10
■ Textes applicables	B10
■ Caractéristiques de l'engagement	B11
MODALITÉ DE MISE EN PLACE	B20
■ 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
CONTENU DE L'ACTE D'ENTREPRISE	B30
■ Contenu formel	B30
■ Contenu technique	B31
RÔLE DU COMITÉ D'ENTREPRISE	B40
■ Information et consultation du comité d'entreprise	B40
■ Contrôle du régime de retraite supplémentaire	B41
■ Contrats à adhésion facultative	B42
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

FISCALITÉ DES COTISATIONS	C10
■ 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
FISCALITÉ DES COTISATIONS ET DES PRESTATIONS POUR LE SALARIÉ	C20
■ 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
RÉGIME SOCIAL DES COTISATIONS - RÉGIME À COTISATIONS DÉFINIES	C30
■ 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
RÉGIME SOCIAL DES PRESTATIONS	C40
■ Généralités	C40
RÉGIME SOCIAL - RÉGIME À PRESTATIONS DÉFINIES	C50
■ Contributions sur les régimes à prestations définies	C50
TRAITEMENT EN PAIE	C60
■ Traitement des cotisations	C60
■ Traitement des excédents et des réintégrations	C61
EXEMPLE DE CALCUL	C70
■ Exemples	C70

D - GESTION DU RÉGIME DE RETRAITE SUPPLÉMENTAIRE

TRAITEMENT COMPTABLE	D10
■ 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
TARIFICATION ET GESTION DU CONTRAT D'ASSURANCE	D20
■ Généralités	D20
■ Taux d'intérêt technique	D21
■ Taux d'intérêt minimum garanti	D22
■ Table de mortalité	D23
■ Frais applicables au contrat d'assurance	D24
FONCTIONNEMENT TECHNIQUE	D30
■ Contrat à prestations définies	D30
■ Contrat à cotisations définies	D31
GESTION DES RENTES	D40
■ Les différentes options	D40
■ Revalorisation des rentes	D41
FINANCEMENT DU CONTRAT D'ASSURANCE	D50
■ Régimes à prestations définies	D50
■ Surprovisionnement	D51
■ Régimes à cotisations définies	D52
INFORMATION DE L'ENTREPRISE	D60
■ Généralités	D60
TRANSFERT DES PROVISIONS EN CAS DE CHANGEMENT D'ASSUREUR	D70
■ 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

