

# CAPITALISATION EN ENTREPRISE : ÉPARGNE ET RETRAITE SUPPLÉMENTAIRE

2 jours

## LOI PACTE ET LOI PARTAGE DE LA VALEUR : ÉPARGNE SALARIALE ET PLAN D'ÉPARGNE RETRAITE (PER)

### PROGRAMME DE LA FORMATION

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés

#### SYSTÈMES DE RETRAITE : RÉPARTITION - CAPITALISATION

- › Quelques rappels sur les régimes obligatoires
- › Facteurs d'influence démographiques et économiques
- › Retour sur investissement
- › Niveau du taux global de remplacement

Exemples d'application

#### LOI PACTE & PPV : INCITATIONS À LA MISE EN PLACE DE RÉGIMES SUPPLÉMENTAIRES PERECO ET RÉGIMES À COTISATIONS DÉFINIES PERO

- › Zoom sur les solutions "assurantielles" versus comptes titres
- › Les incitations pour développer l'épargne retraite à tous les salariés : Plan d'Épargne retraite (PER)
  - le PER Collectif (PERECO) - ancien PERCO
  - le PER Obligatoire (PERO) - ancien « Article 83 » : les catégories bénéficiaires admises en matière sociale
  - point sur la retraite à prestation garantie (Art 39)
- › La nouvelle obligation pour TPE PME de moins de 50 salariés
- › Possibilité d'affectation des jours de repos non pris en épargne retraite
- › Obligations de l'employeur sur l'épargne retraite : devoir d'information, conditions de transferts...
- › Cas de déblocages anticipés de l'épargne retraite, sortie partielle en capital

#### MISE EN PLACE OU MODIFICATION D'UN RÉGIME SUPPLÉMENTAIRE PAR CAPITALISATION

- › Par décision unilatérale, référendum, accord d'entreprise ou de branche
- › Les différents types de contrats
  - cotisations définies (PER Entreprise, art.83 du CGI) : versement individuel facultatif
  - prestations définies (art.39 du CGI)
  - épargne entreprise : PERECO, lien avec PEE, intéressement, participation, monétisation jours de repos

Cas pratiques et simulations chiffrées

#### INCIDENCES DES RÈGLES FISCALES ET SOCIALES : À L'ENTRÉE (EMPLOYEUR ET BÉNÉFICIAIRE) ET À LA SORTIE

- › Code Général des Impôts : articles 39, 82, 83 et instructions fiscales
- › Application Urssaf : règles d'exonération et réintégration et/ou forfait social
- › Les cas de sortie anticipée
- › Le Plan d'épargne retraite individuel (PERin) : bénéficiaires, rédaction de la clause bénéficiaire, intérêt fiscal du versement sur C1
- › Options au terme : capital ou rentes - Imposition des rentes et/ou des capitaux

#### GESTION FINANCIÈRE DES RÉGIMES DE RETRAITE

- › Gestion en euros, en unités de compte, en fonds commun de placement
- › Gestion pilotée sur horizon retraite
- › Chercher de la performance sur la durée : quelques règles de bon sens

#### OBJECTIFS

- Examiner les mécanismes et l'intérêt de la capitalisation aidée par l'entreprise.
- Analyser les innovations et incitations post loi PACTE et loi de PPV.
- Choisir des solutions de retraite, PPV, épargne salariale.
- Optimiser les avantages fiscaux et sociaux.
- Intégrer les principes de la gestion financière de la retraite pour définir des critères de choix.

#### LES PLUS DE CETTE FORMATION

- Une vue à 360° des systèmes d'épargne et retraite par capitalisation : aspects juridiques, techniques, financiers
- Une vision à la fois employeur et bénéficiaires
- Une comparaison des solutions, avec impact fiscal, social, civil et options de sortie
- De nombreux exemples de dispositifs mis en place dans les entreprises pour procéder au choix approprié

#### PUBLIC ET PRÉREQUIS

Responsables et assistants RH, paie, affaires sociales, avantages sociaux, "compensation and benefits", trésorerie, commerciaux des institutions de prévoyance, des compagnies d'assurance, cabinets de courtage et de banques  
 Il est nécessaire de maîtriser les bases du fonctionnement de la retraite obligatoire et des systèmes supplémentaires

#### MOYENS PÉDAGOGIQUES, TECHNIQUES, ENCADREMENT

Questionnaire adressé aux participants 15 jours avant la formation pour connaître leurs attentes  
 Méthodes pédagogiques : apports théoriques et pratiques (cas concrets, exemples d'application)  
 Mise à disposition d'un support pédagogique et d'un accès personnel à des e-ressources en ligne à l'issue de la formation  
 Consultants sélectionnés pour leurs compétences pédagogiques, expertise métier et expériences professionnelles

#### SUIVI ET ÉVALUATION

Feuille d'émargement et attestation de fin de formation  
 Évaluation à chaud et à froid

#### TARIFS

1 785 € HT - Réf : RET-CAP1  
 1 977 € HT avec accès e-ressources pendant un an à : Les retraites  
 (remise de 42 %, soit 191.98 € HT au lieu de 331 € HT)

Validité : 30 juin 2024

#### PROCHAINES SESSIONS

Formation à distance :  
 les 2 et 3 avril 2024  
 les 3 et 4 octobre 2024  
 les 19 et 20 décembre 2024

Paris Montparnasse :  
 les 2 et 3 avril 2024  
 les 3 et 4 octobre 2024

