

# CAPITALISATION ET RETRAITE SUPPLÉMENTAIRE EN ENTREPRISE

ENJEUX ET CONDITIONS DE MISE EN PLACE D'UN COMPLÉMENT RETRAITE

## CE QUI CHANGE :

Actualités/Réforme des retraites : le programme de cette formation est ajusté en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés

## PROGRAMME DE LA FORMATION

### Systèmes de retraite : répartition - capitalisation

- > Principe de calcul de retraite des régimes obligatoires
- > Principe de fonctionnement et méthodologie
- > Facteurs d'influence démographiques et économiques
- > Retour sur investissement
- > Niveau du taux global de remplacement

### Mise en place ou modification d'un régime supplémentaire par capitalisation

- > Par décision unilatérale, referendum, accord d'entreprise ou de branche
- > Les différents types de contrats
  - cotisations définies (art. 82, art. 83 du CGI, PERE)
  - prestations définies (art. 39 du CGI)
  - épargne entreprise : PERCO

### Cas pratique

### Capitalisation - Fonds de pension

- > Principes de fonctionnement : assurance vie, épargne salariale, cotisations ou prestations définies
- > Options au terme : capital ou rentes
- > Critères de choix et options pour les bénéficiaires

### Incidences des règles fiscales et sociales

- > Code Général des Impôts : articles 39, 82, 83 et instructions fiscales
- > Application Urssaf : règles d'exonération et réintégration
- > Imposition des rentes et des capitaux

### Gestion financière des régimes de retraite

- > Gestion en euros, en unités de compte
- > Gestion pilotée sur horizon retraite

### Notions sur les engagements de retraite

- > Calcul des engagements des Indemnités de Fin de Carrière (IFC)
- > Impacts comptables (normes IFRS)

## LES PLUS DE CETTE FORMATION :

- Une vue à 360° des systèmes de retraite par capitalisation : aspects juridiques, techniques, financiers
- De nombreux exemples de dispositifs mis en place dans les entreprises pour procéder au choix approprié
- Ouvrage remis : *la Retraite Supplémentaire*

 **DURÉE** 2 jours

### OBJECTIFS

- Comprendre les mécanismes et l'intérêt de la capitalisation.
- Savoir mettre en place les solutions d'assurance retraite.
- Positionner les solutions de retraite supplémentaire en entreprise.
- Identifier les limites des avantages fiscaux et sociaux.
- Connaître la gestion financière de la retraite.

### VOUS ÊTES

Responsables et assistants RH/ personnel, responsables paie, responsables des affaires sociales, responsables des avantages sociaux, responsables "compensation and benefits", responsables trésorerie, agents commerciaux des institutions de prévoyance et des compagnies d'assurance

### LIEU ET DATES 2011

Paris Montparnasse  
15 et 16 novembre 2010  
30 et 31 mai 2011

**PRIX** 1 315 € H.T. - Réf : **01CAPI**

Le tarif comprend le support de formation et l'accès en ligne personnalisé à des documents supplémentaires