

# Essentiel Dispositif Epargne Retraite

## L'alimentation du Plan Epargne Retraite

### Le Plan d'Epargne Retraite (PER) c'est quoi ?

Les solutions de retraite existantes (PERP, contrat de retraite Madelin, PERE et PERCO) sont désormais remplacées par un nouveau dispositif unique : le PER, commercialisation dès le 01/10/2019.

#### 4 critères d'orientation vers la solution idéale :



Le choix de la fiscalité



Le choix de la sortie en :  
Rente ou capital ?



Le choix des versements :  
Individuels ou par l'entreprise ?



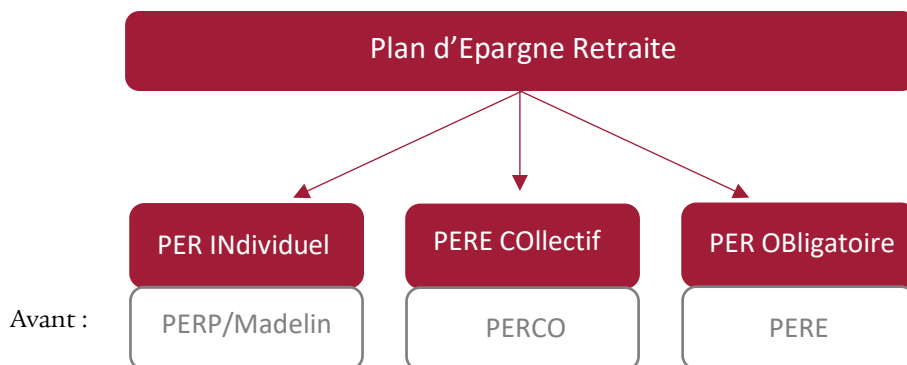
Le statut social :  
Salarié ou Travailleur Non Salarié ?



#### Les objectifs de la loi :

- Simplifier les dispositifs d'épargne existants pour en améliorer la lisibilité et le fonctionnement.
- Faire de l'épargne retraite un produit d'épargne important.
- Assurer une meilleure portabilité de l'épargne retraite entre les différents acteurs tout au long de sa phase de constitution.







### Le Plan d'Epargne Retraite



Selon le mode d'alimentation, on distingue pour chaque contrat, trois réceptacles appelés « compartiments »



## L'alimentation du Plan d'Épargne Retraite

		Compartment 1 Versements volontaires	Compartment 2 Épargne salariale	Compartment 3 Versements obligatoires	
<b>PER IN</b>	Versements 	Versement 154bis et 154bis OA CGI	✓	x	x
		Versement 163 quater viciés CGI	✓	x	x
		Versement non déductible	✓	x	x
	Participation/ Intéressement Épargne temps (CET) Abondement ou versement d'amorçage (max 2 % PASS)*	Participation/ Intéressement	x	x	x
		Épargne temps (CET)	x	x	x
		Abondement ou versement d'amorçage (max 2 % PASS)*	x	x	x
	Cotisations obligatoires article 83 ou PERE	x	x	x	
Transferts entrants 	Madelin/ PERP/ VIF (article 83-PERE)	✓	x	x	
	Cotisations obligatoires article 83 ou PERE Compartiment 1	x	x	✓	
	Compartiment 2	✓	✓	x	
	Compartiment 3	x	x	✓	
		<b>Compartment 1</b>	<b>Compartment 2</b>	<b>Compartment 3</b>	
<b>PERE CO</b>	Versements 	Versement 154bis et 154bis OA CGI	✓	x	x
		Versement 163 quater viciés CGI	✓	x	x
		Versement non déductible	✓	x	x
	Participation/ Intéressement Épargne temps (CET) Abondement ou versement d'amorçage (max 2 % PASS)*	Participation/ Intéressement	x	✓	x
		Épargne temps (CET)	x	✓***	x
		Abondement ou versement d'amorçage (max 2 % PASS)*	x	✓	x
	Cotisations obligatoires article 83 ou PERE	x	x	x	
Transferts entrants 	Madelin/ PERP/ VIF (article 83-PERE)	✓	x	x	
	Cotisations obligatoires article 83 ou PERE Compartiment 1	x	x	✓	
	Compartiment 2	✓	x	x	
	Compartiment 3	x	✓	✓	
		<b>Compartment 1</b>	<b>Compartment 2</b>	<b>Compartment 3</b>	
<b>PER OB</b>	Versements 	Versement 154bis et 154bis OA CGI	x	x	x
		Versement 163 quater viciés CGI	✓	x	x
		Versement non déductible	✓	x	x
	Participation/ Intéressement Épargne temps (CET) Abondement ou versement d'amorçage (max 2 % PASS)*	Participation/ Intéressement	x	✓**	x
		Épargne temps (CET)	x	✓***	x
		Abondement ou versement d'amorçage (max 2 % PASS)*	x	x	x
	Cotisations obligatoires article 83 ou PERE	x	x	✓	
Transferts entrants 	Madelin/ PERP/ VIF (article 83-PERE)	✓	x	x	
	Cotisations obligatoires article 83 ou PERE Compartiment 1	x	x	✓	
	Compartiment 2	✓	x	x	
	Compartiment 3	x	✓	✓	

\*Versements pris en compte pour l'appréciation du plafond annuel de 16% du PASS (plafond annuel de Sécurité sociale)

\*\* Sous réserve que l'entreprise bénéficie d'un PERE CO

\*\*\*Valeur monétaire 10j max/an