

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 ?



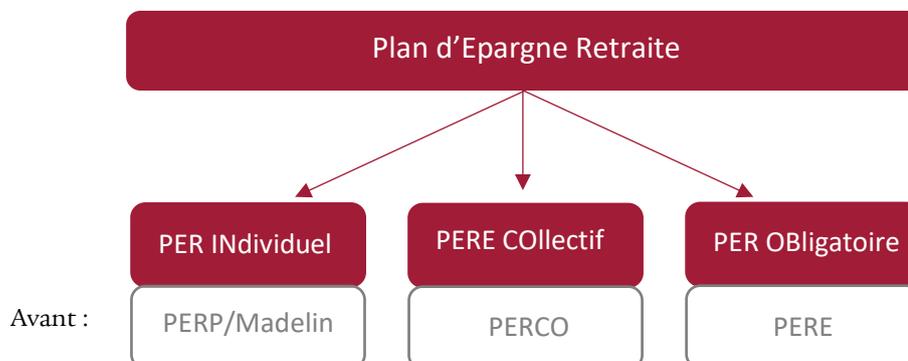
Le statut social :
Salarié ou Travailleur Non Salarié ?



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

*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