

Des conditions avantageuses pour votre épargne

→ L'épargne salariale est un levier qui permet de se constituer un capital avec l'aide de son entreprise dans des conditions fiscales et sociales avantageuses.

▶ A l'entrée sur les dispositifs d'épargne salariale

A la charge du bénéficiaire

| | CHARGES SOCIALES (hors CSG-CRDS) | PRÉLÈVEMENTS SOCIAUX | | | | IMPÔT SUR LE REVENU | |
|--|-------------------------------------|---|--|---------------------------------------|--|---|--|
| Participation Intéressement Abondement <i>(régime fiscal : revenu d'activité et de remplacement)</i> | Exonération de charges sociales | Salarié → | CSG | 7,5% | Prélevés sur le montant perçu et récolté par l'entreprise pour paiement à la MSA ou à l'URSSAF | PARTICIPATION Exonération d'IR dans la limite du plafond de répartition annuel individuel, uniquement si elle est placée dans un plan d'épargne salariale (PEE, PERCO...) | |
| | | | CRDS | 0,5% | | | |
| | | | Total des prélèvements sociaux | 8% | | | |
| | | | Assiette de calcul | 100% du montant perçu | | | |
| | | | Exploitant - Travailleur non salarié → | CSG | 7,5% | Non prélevés sur le montant perçu mais à régler directement par l'exploitant ou le TNS au Régime Social des non salariés (RSI) | INTÉRESSEMENT Exonération d'IR dans la limite de 50% du PASS, uniquement s'il est placé dans un plan d'épargne salariale (PEE, PERCO...) |
| | | | | CRDS | 0,5% | | |
| | | | | Total des prélèvements sociaux | 8% | | |
| | | | | Assiette de calcul | 100% du montant perçu | | |
| Versements volontaires → | | PAS DE PRÉLÈVEMENTS SOCIAUX les versements volontaires proviennent de l'épargne personnelle du bénéficiaire | | | | | |

Régime fiscal et social de l'épargne salariale

A la charge de l'entreprise

| | CHARGES SOCIALES <i>(hors CSG-CRDS)</i> | PRÉLÈVEMENTS SOCIAUX | FISCALITÉ |
|--|--|--|--|
| Participation Intéressement Abondement <i>(régime fiscal : revenu d'activité et de remplacement)</i> | Exonération de charges sociales | <p>Forfait social de 20%</p> <p>Baisse du forfait social à 16% (au lieu de 20%) sur l'abondement, l'intéressement et la participation versés dans le PERCO qui respecte deux conditions cumulatives :</p> <ul style="list-style-type: none"> - prévoir la gestion pilotée comme mécanisme d'affectation par défaut et - proposer dans la gestion pilotée un « FCPE actions » comportant au moins 7% de son actif en titres éligibles au PEA-PME destiné au financement des PME / ETI | <p>DÉDUCTION DE LA PARTICIPATION, DE L'INTÉRESSEMENT ET DE L'ABONDEMENT de l'assiette de calcul des bénéfices imposables à l'IS ou à l'IR (BIC, BNC, BA) sous certaines conditions.</p> |
| Participation Intéressement <i>(régime fiscal : revenu d'activité et de remplacement)</i> | Exonération de charges sociales | <p>Forfait social réduit à 8% pour la mise place d'accords pour les entreprises de moins de 50 salariés</p> <p>Forfait social réduit à 8% (au lieu de 20 %) pendant 6 ans au bénéfice des entreprises de moins de 50 salariés :</p> <ul style="list-style-type: none"> - qui mettent en place un accord d'intéressement ou de participation volontaire pour la première fois ; ou - qui n'ont pas conclu d'accord depuis 5 ans. <p>Le taux réduit est applicable aux sommes issues de l'intéressement et de la participation versées à compter du 1er janvier 2016 (le taux réduit ne s'applique pas à l'abondement).</p> <p>A compter de la 7ème année, l'entreprise est redevable de la contribution au taux de 20%.</p> | <p>CONSTITUTION EN FRANCHISE D'IMPÔT DE PROVISIONS POUR INVESTISSEMENT (PPI)</p> <p>Sur une partie de la participation et de l'abondement sous conditions</p> |

➤ **A la sortie des dispositifs d'épargne salariale**

A la charge du bénéficiaire

| | PRÉLÈVEMENTS SOCIAUX | | IMPÔT SUR LE REVENU | | | | | | | | | |
|---|--|---------------------------------|--|--------------------|-----------------------------|-----------------|-----|--------------------|-----|--------------------|-----|----------------|
| Plus-values de l'épargne investie <i>(régime fiscal : revenus du patrimoine et produits de placement)</i> | CSG | 8,2% | SORTIE EN CAPITAL : PEE - PERCO Exonération | | | | | | | | | |
| | CRDS | 0,5% | | | | | | | | | | |
| | Prélèvement social | 4,5% | SORTIE EN RENTE : PERCO Rente imposable en fonction de l'âge au moment de la liquidation | | | | | | | | | |
| | Taxe Additionnelle de solidarité-autonomie | 03% | | | | | | | | | | |
| | Prélèvement de solidarité | 2% | | | | | | | | | | |
| | Total des prélèvements sociaux | 15,5% | | | | | | | | | | |
| | Assiette de calcul | 100% <i>de la plus-value</i> | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Age de l'épargnant</th> <th>Fraction de rente imposable</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Moins de 50 ans</td> <td>70%</td> </tr> <tr> <td>De 60 ans à 59 ans</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>De 60 ans à 69 ans</td> <td>40%</td> </tr> <tr> <td>70 ans et plus</td> <td>30%</td> </tr> </tbody> </table> | Age de l'épargnant | Fraction de rente imposable | Moins de 50 ans | 70% | De 60 ans à 59 ans | 50% | De 60 ans à 69 ans | 40% | 70 ans et plus |
| Age de l'épargnant | Fraction de rente imposable | | | | | | | | | | | |
| Moins de 50 ans | 70% | | | | | | | | | | | |
| De 60 ans à 59 ans | 50% | | | | | | | | | | | |
| De 60 ans à 69 ans | 40% | | | | | | | | | | | |
| 70 ans et plus | 30% | | | | | | | | | | | |