

## DES CONDITIONS AVANTAGEUSES POUR VOTRE ÉPARGNE

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

Un cadre fiscal et social nettement favorable pour le bénéficiaire comme pour l'entreprise.

### BON À SAVOIR

#### À LA CHARGE DU BÉNÉFICIAIRE

##### ➤ À L'ENTRÉE SUR LES VERSEMENTS DANS LES DISPOSITIFS D'ÉPARGNE SALARIALE

|                                                                                                                               | CHARGES SOCIALES                                                                                                                                                                      | PRÉLÈVEMENTS SOCIAUX sur les revenus d'activité        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | FISCALITÉ Impôt sur le revenu                                                                                                                | PLAFOND annuel d'exonération                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| Participation                                                                                                                 | Exonération de charges sociales salariales (hors CSG & CRDS)                                                                                                                          | Salarié<br><br>Ou<br><br>Travailleur non salarié (TNS) | CSG : 9,2 %<br>CRDS : 0,5 %<br><b>Total des prélèvements sociaux : 9,7 %</b><br>Assiette de calcul : sur 100 % du montant perçu<br><br>Salarié :<br>Prélevés sur le montant perçu et récolté par l'entreprise pour paiement à la MSA ou à l'URSSAF<br><br><u>TNS</u> :<br>Non prélevé sur le montant perçu mais à régler directement par le TNS au Régime Social des non-salariés (RSI) | Exonération d'IR uniquement en cas d'investissement dans un plan d'épargne salariale (PEE / PEI, PERCO / PERCOI) dans la limite des plafonds | 75 % du PASS                                                             |
| Intéressement                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                       |                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                              | 75 % du PASS                                                             |
| Abondement                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                       |                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                              | Dans le PEE / PEI : 8 % du PASS<br>Dans le PERCO / PERCOI : 16 % du PASS |
| Passerelles Temps - PERCO / PERCOI<br>Jours de repos non pris (en l'absence de CET) ou jours de CET non issus d'un abondement | Exonération des cotisations d'assurance-maladie (maladie, maternité, invalidité, décès, assurance vieillesse)<br><br>Restent dues : cotisations non AGIRC/ARCCO, assurance chômage... |                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                              | 10 jours de repos non pris ou de CET affectés sur le PERCO / PERCOI      |
| Jours de CET issus d'un abondement en temps ou en argent                                                                      | Exonération de charges sociales salariales (hors CSG & CRDS)                                                                                                                          |                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                              |                                                                          |
| Versements volontaires                                                                                                        | NON APPLICABLE : les versements volontaires proviennent de l'épargne personnelle du bénéficiaire.                                                                                     |                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                              | 25 % de la rémunération brute annuelle                                   |

##### ➤ À LA SORTIE LORS D'UN RACHAT D'AVOIRS

| PRÉLÈVEMENTS SOCIAUX sur les produits de placement |                                |                            | FISCALITÉ : Impôt sur le REVENU et impôt de Solidarité sur la FORTUNE                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Plus-value de l'épargne investie                   | CSG                            | 9,2 %                      | Prélevés à la source par le teneur de compte lors du rachat des avoirs disponibles ou du déblocage anticipé | SORTIE EN CAPITAL : PEE / PEI et PERCO / PERCOI<br>→ Exonération d'IR                                                                                                                                                                                                         |
|                                                    | CRDS                           | 0,5 %                      |                                                                                                             | SORTIE EN RENTE : PERCO / PERCOI UNIQUEMENT<br>→ Rente imposable en fonction de l'âge au moment de la liquidation                                                                                                                                                             |
|                                                    | Prélèvement de solidarité      | 7,5 %                      |                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                    | Total des prélèvements sociaux | 17,2 %                     |                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                    | Assiette de calcul             | Sur 100 % de la plus-value |                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                    |                                |                            |                                                                                                             | <b>IMPÔT DE SOLIDARITÉ SUR LA FORTUNE</b><br>La loi de Finances 2018 supprime l'Impôt de Solidarité sur la Fortune (ISF) et met en place l'impôt sur la fortune lié à la pierre : l'Impôt sur la Fortune Immobilière (IFI). Les avoirs d'épargne salariale échappent à l'IFI. |



## À LA CHARGE DE L'ENTREPRISE

### > À L'ENTRÉE SUR LES VERSEMENTS DANS LES DISPOSITIFS D'ÉPARGNE SALARIALE

|                                                                                                                               | CHARGES SOCIALES                                                                                                                                   | FORFAIT SOCIAL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | FISCALITÉ                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Participation<br><br>Intéressement<br><br>Abondement                                                                          | Exonération de charges sociales patronales (hors CSG & CRDS)                                                                                       | Exonération :<br>• Entreprises de 1 à 49 salariés sur la participation, l'intéressement et l'abondement<br>• Entreprises de 50 à 249 salariés sur l'intéressement                                                                                                                                                                                                                    | Déduction des sommes versées de l'assiette de calcul des bénéfices imposables à l'IS ou à l'IR (BIC, BNC, BA) sous réserve d'être affectées à un plan d'épargne salariale (PEE / PEL ou PERCO / PERCOI) dans la limite des plafonds.                                                                  |
|                                                                                                                               | Exonération de taxes et participation sur les salaires (à l'exception de la taxe sur les salaires)                                                 | Taux 20 % :<br>• Entreprises de 50 à 249 salariés sur la participation et l'abondement<br>• Entreprises de 250 salariés et + sur la participation, l'intéressement et l'abondement                                                                                                                                                                                                   | Constitution en franchise d'impôt de provisions pour investissement (PPI) sur une partie de la participation et l'abondement sous certaines conditions.                                                                                                                                               |
|                                                                                                                               | CSG & CRDS à la charge du salarié mais précomptées par l'entreprise pour versement à l'URSSAF                                                      | Taux réduit à 16 % sur l'abondement, la participation et l'intéressement versés dans le PERCO / PERCOI sous réserve que :<br>• la gestion pilotée soit le mécanisme d'affectation par défaut<br>ET<br>• la grille de gestion pilotée du PERCO / PERCOI propose un FCPE actions comportant au moins 7% de son actif en titres éligibles au PEA-PME destiné au financement des PME/ETI | Seules les Sociétés Coopératives Ouvrières de Production (SCOP) peuvent déduire de leur résultat imposable une PPI égale, sous respect de certaines conditions, aux sommes portées à la réserve spéciale de participation au cours du même exercice et admises en déduction des bénéfices imposables. |
| Passerelles Temps - PERCO / PERCOI<br>Jours de repos non pris (en l'absence de CET) ou jours de CET non issus d'un abondement | Exonération de certaines cotisations patronales de Sécurité sociale (assurance-maladie, maternité, invalidité, vieillesse, allocations familiales) | NON APPLICABLE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | NON APPLICABLE                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Jours de CET issus d'un abondement en temps ou en argent                                                                      | Les sommes issues d'un abondement CET en temps ou en argent transférées vers le PERCO ont le même régime fiscal et social que l'abondement au CET. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

Les taux indiqués dans ce document sont les taux en vigueur au 01/01/2023 et sont susceptibles d'évolutions. Le traitement fiscal dépend de la situation individuelle de chacun et est susceptible d'être modifié ultérieurement par la législation. Les éléments figurant dans ce document ne s'appliquent qu'aux personnes domiciliées fiscalement en France.

Ce document est fourni à titre d'information, il ne constitue pas la base d'un contrat ou d'un engagement de quelque nature que ce soit. Du fait de leur simplification, les informations données dans ce document sont susceptibles d'être partielles ou incomplètes et ne peuvent dès lors avoir de valeur contractuelle.



[www.regardbtp.com](http://www.regardbtp.com)



Votre conseiller vous accompagne dans la mise en place de votre dispositif d'épargne salariale.

**CONTACTEZ-LE**