

OBJECTIF DE LA FORMATION

Mettre en place ou réviser les systèmes d'épargne salariale dans son entreprise.

Intégrer l'épargne salariale dans la négociation des politiques de rémunération et de partage de la valeur pour la développer.

Exploiter les leviers sociaux et fiscaux liés aux dispositifs d'épargne salariale et retraite.

Orienter les salariés dans le choix et la gestion de leur épargne salariale et retraite

Accompagner les salariés dans la compréhension et l'utilisation des dispositifs.

PARTICIPANT

Responsables et collaborateurs des services RH/personnel, responsables paie, administratifs, comptables et financiers, responsables des avantages sociaux, responsables rémunération, commerciaux en épargne salariale, représentants du personnel

PRÉ-REQUIS

Aucun.

FORMATEURS

Spécialiste de la vente

MODALITÉS ET PÉDAGOGIE

- Questionnaire d'évaluation en début et en fin de formation
- Cas pratiques et études de cas, Quiz
- Horaires : 9h00 à 12h30 – 13h30 à 17h00
- Nombre maximum de stagiaires : 8
- Formation disponible à distance ou en présentiel
- Méthode interactive et intuitive
- Support Stagiaire
- Assistance téléphonique
- Attestation de fin de stage
- Questionnaire de fin de formation

PROGRAMME**Jour 1 :****Règles de mise en place ou d'évolution des
dispositifs d'épargne salariale - 2h**

Épargne salariale, retraite et partage de la valeur : enjeux et évolutions récentes

Caractère facultatif ou obligatoire des dispositifs, mise en place, négociations, bénéficiaires

Choix du mode de mise en place des dispositifs d'épargne salariale

Construction de l'accord associant les partenaires sociaux et les salariés

Modalités de dépôt et de conclusion des accords

Communication et information des salariés sur les dispositifs d'épargne salariale

Quiz de synthèse

La participation - 1h

Mise en place d'un accord

La formule légale et les formules dérogatoires

Calcul et répartition de la Réserve Spéciale de

Participation (RSP), options de distribution et limites

Articulation avec les autres dispositifs de partage de la valeur

Appliquer | Étude de cas

L'intéressement - 2h

Mise en place et sécurisation d'un accord d'intéressement

Choix des critères et règles de calcul en adéquation avec les objectifs de l'entreprise

Intéressement et critères liés à la performance

durable, à la transition écologique et à la RSE

Modalités de conclusion, de ratification et de renégociation des accords

Articulation entre intéressement et participation

Étude de cas : analyser des exemples d'accords d'intéressement

Partage de la Valeur : PPV – 1h

Prime de partage de la valeur (PPV) : bénéficiaires, conditions de versement et régime social et fiscal

Conditions de mise en œuvre et modalités de calcul

Articulation avec l'intéressement, la participation et les plans d'épargne

Cas pratique : calculer les montants de prime à verser aux salariés

La passerelle du Compte Épargne Temps (CET) vers le PER - 1h

Le CET ou Jours de Repos en tant que passerelle vers un plan d'épargne retraite
Quels avantages mutuels pour l'entreprise et le salarié ?

Cas pratiques d'alimentation du PER par le CET

Choisir entre rente et capital selon les dispositifs
Conséquences fiscales des différentes modalités de sortie
Simulation selon les différents compartiments

Jour 2 :

Plans d'épargne salariale et retraite - 4h

Quels dispositifs pour quelles finalités ?

PEE, PERECO et PER collectif

Les compartiments du PER issus de la loi Pacte : le PER individuel (PERin C1), le PER collectif (PERECO C2) et le PER obligatoire (PERO C3)

Mise en place des plans et règles d'abondement

Déclenchement des abondements : participation et intéressement, versements volontaires, CET...

Cas de déblocage anticipé, possibilité de déblocage immédiat

Livret d'épargne salariale et information des salariés

Quiz de synthèse

Échange : Abondement, "prime contre rien", ou véritable outil de motivation ?

Régime social et fiscal de l'épargne salariale et retraite - 1h30

Régime social des différents dispositifs (cotisations sociales, CSG/CRDS)

Régime fiscal applicable à l'entreprise et aux salariés

Forfait social : champ d'application et incidences financières

Optimiser les avantages sociaux et fiscaux dans le respect du cadre légal

Limites fiscales applicables aux dispositifs retraite

Cas pratique : calculer le disponible social et fiscal

Accompagner les salariés dans le choix et la gestion de leur épargne - 1h

Fonctionnement des Fonds Communs de Placement d'Entreprises (FCPE) et Sociétés d'Investissements à Capital Variable d'Actionnariat Salarié (SICAVAS)

Investissement socialement responsable et critères ESG

Gestion pilotée du PERECO

Sensibiliser les salariés aux choix d'investissement

Étude de cas : présentation de graphiques sur le rendement moyen des actions sur le long terme.

La sortie des dispositifs - 1h30

Déblocages anticipés : conditions et fiscalité

Sortie à échéance du PEE et du PERECO

DOLFI Formation

91 rue Saint Lazare 75009 PARIS – RCS : B438093791 – Siret : 438 093 791 00046

Tel : 01 42 78 13 83 – Fax : 01 40 15 00 53 – : formation@dolfi.fr

Retrouver toutes les informations sur nos stages : <https://www.dolfi.fr>



Accès spécifique
consulter notre page

<https://www.dolfi.fr/ressources>