



## FORMATION

## Maîtrise des dispositifs d'épargne salariale et d'épargne retraite

La compréhension des mécanismes d'épargne dans l'entreprise est essentielle pour toute structure souhaitant optimiser ses résultats, fidéliser ses talents et se conformer aux législations en vigueur. Pour les architectes et paysagistes, la maîtrise de ces compétences entrepreneuriales est l'opportunité unique d'offrir des avantages attractifs à leurs équipes (dirigeants et salariés) tout en bénéficiant d'avantages sociaux et fiscaux incomparables.



## COMPÉTENCES CLÉS

1. Maîtriser et appliquer les dispositifs d'épargne salariale en identifiant les acteurs, les régulateurs et les législations successives. Être en mesure d'évaluer les impacts comptables et fiscaux (y compris ceux issus de la LOI PACTE), et d'analyser les leviers d'optimisation et de gestion financière de la structure, ainsi que les avantages pour les dirigeants et pour les salariés.

## PROGRAMME

1<sup>ère</sup> séquence :

### Panorama de l'épargne salariale en France

- Masses en jeux
- Intervenants bancaires et non bancaires
- Les sociétés de gestion et les teneurs de comptes
- QCM intermédiaire

### Cadre réglementaire des dispositifs existants

- Le mécanisme de l'abondement dans l'entreprise
- L'intéressement : les cas de déclenchement
- La prise en compte des facteurs extra-financiers
- La participation : formules légale et dérogatoire
- Les plafonds individuels et collectifs applicables
- Le PEE / le PERCO : les obligations légales
- QCM intermédiaire

### Impacts comptables et fiscaux dans l'entreprise

- Charges à l'entrée des dispositifs
- Mécanismes fiscaux applicables en N et N+1
- Impacts de la CSG à la sortie des dispositifs
- QCM et travaux pratiques via simulateurs

2<sup>ème</sup> séquence :

### Nouveaux dispositifs issus de la LOI PACTE

- Evolution du forfait social
- Le PER dans l'entreprise et ses compartiments
- La généralisation de la déductibilité fiscale
- La transférabilité des plans d'épargne retraite
- La gestion pilotée
- Les informations légales : le rôle de l'entreprise
- QCM intermédiaire

### L'analyse des supports financiers spécifiques

- Notions financières fondamentales.
- Les valeurs mobilières : actions & obligations
- Les OPC / FCPE : classifications, prospectus et DIC
- L'offre de placements ISR
- QCM intermédiaire

## MODALITÉS

## Présentiel

- Exposés suivis de périodes de question-réponses
- Exercices d'application individuels ou en sous-groupes : études de cas, quiz...

## PUBLICS

- Architecte
- Architecte d'intérieur
- Artisan
- Bureau d'études
- Chef d'équipe
- Paysagiste concepteur

7h

THÉORIE ●●●●○

PRATIQUE ●○○○○