

# CHIFFRES CLÉS



# Le régime fiscal et social pour le salarié

## Régime fiscal et social pour le salarié sur les prestations de retraite et de prévoyance<sup>(1)</sup>

SITUATION AU 1<sup>ER</sup> JANVIER 2024

| PRESTATIONS                           | ORGANISME                                          | CHARGES SOCIALES       | PRÉLÈVEMENTS SOCIAUX |                     |                     |                | IR <sup>(4)</sup>                              |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------|------------------------------------------------|
|                                       |                                                    |                        | CSG <sup>(2)</sup>   | CRDS <sup>(2)</sup> | CASA <sup>(3)</sup> | ASSIETTE       |                                                |
| Capital décès                         | Sécurité sociale<br>Prév. complémentaire           | Non<br>Non             | Non<br>Non           | Non<br>Non          | Non<br>Non          | -<br>-         | Non<br>Non                                     |
| Alloc. veuvage                        | Sécurité sociale                                   | Non                    | Non                  | Non                 | Non                 | -              | Rég. pensions                                  |
| Pension conjoint                      | Prév. complémentaire                               | Non                    | 8,3 %                | 0,5 %               | Non                 | 100 %          | Rég. pensions                                  |
| Rente éduc.                           | Prév. complémentaire                               | Non                    | 8,3 %                | 0,5 %               | Non                 | 100 %          | Rég. pensions                                  |
| IJ Maladie                            | Sécurité sociale                                   | Non                    | 6,2 %                | 0,5 %               | Non                 | 100 %          | Rég. salaires <sup>(5)</sup>                   |
| IJ Maternité                          | Sécurité sociale                                   | Non                    | 6,2 %                | 0,5 %               | Non                 | 100 %          | Rég. salaires                                  |
| IJ Acc. travail                       | Sécurité sociale                                   | Non                    | 6,2 %                | 0,5 %               | Non                 | 100 %          | Exo à htr de 50 %                              |
| IJ Incap. travail                     | Prév. complémentaire                               |                        |                      |                     |                     |                |                                                |
| - contrat de travail subsiste         |                                                    | Oui <sup>(6)</sup>     | 9,2 %                | 0,5 %               | Non                 | 100 %          | Rég. salaires <sup>(7)</sup>                   |
| - après rupture du contrat de travail |                                                    | Non                    | 8,3 %                | 0,5 %               | Non                 | 100 %          | Rég. pensions                                  |
| Rente d'invalidité                    | Sécurité sociale                                   | Non                    | 8,3 %                | 0,5 %               | 0,3 %               | 100 %          | Rég. pensions                                  |
| Majo tierce personne                  | Sécurité sociale                                   | Non                    | Non                  | Non                 | Non                 | -              | Exonération                                    |
|                                       | Prév. complémentaire                               | Non                    | 8,3 %                | 0,5 %               | 0,3 %               | 100 %          | Rég. pensions                                  |
| Alloc. chômage                        | France Travail                                     | <sup>(8)</sup>         | 6,2 %                | 0,5 %               | Non                 | 98,25 %        | Rég. salaires                                  |
| Préretraite FNE                       | FNE                                                | Tx SS 1,7 %            | 9,2 % <sup>(9)</sup> | 0,5 %               | Non                 | 100 %          | Rég. salaires                                  |
| Retraite base                         | Sécurité sociale                                   | Non                    | 8,3 %                | 0,5 %               | 0,3 %               | 100 %          | Rég. pensions                                  |
| Retraites compl. et supplémentaires   | AGIRC - ARRCO<br>Art. 83-39 et PER <sup>(10)</sup> | Tx SS 1 %<br>Tx SS 1 % | 8,3 %<br>8,3 %       | 0,5 %<br>0,5 %      | 0,3 %<br>0,3 %      | 100 %<br>100 % | Rég. pensions<br>Rég. pensions <sup>(10)</sup> |
| Rente dépendance                      | Art. 83 <sup>(11)</sup><br>Art. 82                 | Non<br>Non             | 8,3 %<br>Non         | 0,5 %<br>Non        | Non<br>Non          | 100 %<br>Non   | Rég. pensions<br>Non                           |
| Capital dépendance ascendant          | Art. 83                                            | Non                    | Non                  | Non                 | Non                 | Non            | Non                                            |

(1) Il s'agit du traitement social et fiscal applicable aux seuls contrats de prévoyance collectifs à adhésion obligatoire.  
(2) Taux de CSG et de CRDS applicables en cas de faibles ressources. La loi n° 2018-1213 du 24 décembre 2018 portant sur les mesures d'urgence économiques et sociales a modifié les modalités de fixation des taux de CSG et de CRDS dans ce cas. C'est toujours le revenu fiscal de référence de l'année n-2 qui est utilisé, le revenu de 2022 pour une prestation versée en 2024, mais il a été créé une nouvelle tranche sur laquelle s'applique un taux de CSG à 6,6 %.

| Revenu fiscal de référence<br>année n-2 | 1 <sup>ère</sup> part de quotient familial | 12 230 € |       | 15 988 € | 24 813 € |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------|----------|-------|----------|----------|
|                                         | 1/2 part supplémentaire                    | 3 265 €  |       | 4 269 €  | 6 623 €  |
| CSG                                     |                                            | 0 %      | 3,8 % | 6,6 %    | 8,3 %    |
| CRDS                                    |                                            | 0 %      | 0,5 % | 0,5 %    | 0,5 %    |

Le passage de la tranche de CSG de 3,8 % à 6,6 % ne sera effectif que si le revenu fiscal de référence de l'année n-2 et celui de l'année n-3 sont tout deux supérieurs au seuil entre ces deux tranches (15 988 € - 4 269 € pour 2024). Les prestations concernées sont les revenus de remplacement :

- les rentes d'invalidité versées par la Sécurité sociale et au titre d'un contrat de prévoyance complémentaire,
  - les pensions de conjoint et rentes d'éducation,
  - les pensions de retraite de base de la Sécurité sociale et les retraites complémentaires AGIRC-ARRCO et supplémentaires Art. 83-39 et PER.
- (3) La loi n° 2018-1203 du 22 décembre 2018 de financement de la Sécurité sociale pour 2019 modifie les modalités de fixation du taux de la CASA (Contribution Additionnelle de Solidarité pour l'Autonomie) en cas de faibles ressources. C'est la comparaison entre le revenu fiscal de référence de l'année n-2 (revenu de 2022 pour une prestation versée en 2024) avec le seuil de passage de la tranche de CSG de 3,8 % à 6,6 % (15 988 € - 4 269 € pour 2024) qui détermine si le revenu de remplacement est exonéré de CASA ou assujetti au taux de 0,3 %. Mais comme pour la CSG, l'assujettissement à la CASA ne sera effectif que si le revenu fiscal de référence de l'année n-2 et celui de l'année n-3 sont tous deux supérieurs au seuil entre ces deux tranches (15 988 € - 4 269 € pour 2024).
- (4) Régime des pensions : abattement de 10 % limité à 4 321 € par foyer fiscal avec un minimum de 442 € par personne. Régime des salaires : abattement de 10 % limité à 14 171 € par salarié avec un minimum de 495 € par personne. Pour les non-résidents, une retenue à la source est appliquée sur le montant imposable de la rente, selon la convention fiscale signée entre le pays de résidence et la France.

• Le barème 2024

| BARÈME DE RETENUE<br>À LA SOURCE 2024 | NON-RÉSIDENTS - MONTANT DE LA RENTE IMPOSABLE |                       |                      |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
|                                       | Par année                                     | Par trimestre         | Par mois             |
| Taux                                  |                                               |                       |                      |
| 0 %                                   | moins de 16 820 €                             | moins de 4 205 €      | moins de 1 402 €     |
| 12 %                                  | de 16 820 € à 48 790 €                        | de 4 205 € à 12 198 € | de 1 402 € à 4 066 € |
| 20 %                                  | au-delà de 48 790 €                           | au-delà de 12 198 €   | au-delà de 4 066 €   |

- (5) Sauf indemnités journalières allouées en cas d'affection longue et coûteuse exonérées d'IR.
- (6) Lorsque le contrat de travail subsiste, les IJ versées au titre d'un contrat de prévoyance complémentaire ne sont soumises à charges sociales, à CSG, et à CRDS que sur la part correspondant à la participation de l'employeur.
- (7) Les indemnités versées en cas d'accident du travail sont imposables sur 50 % de leur montant.
- (8) Une participation de 3 % est prélevée pour le financement des retraites complémentaires. Elle ne peut avoir pour effet de réduire l'allocation journalière en dessous de 31,59 € pour un temps plein.
- (9) Les allocations ou avantages de préretraite sont assujetties au taux de 9,2 % sur leur totalité. Les bénéficiaires ne peuvent ni être exonérés de CSG ni être assujettis à un taux réduit (modifications apportées à l'art. L 136-2 du Code de la Sécurité sociale).
- (10) Pour les rentes Art. 39, l'arrérage subit une retenue à la source : « La contribution sociale spécifique sur les prestations (Art. 39) » de 7 et 14 % en fonction de seuils qui évoluent chaque année.
- Pour les rentes art. 83 et PER provenant des compartiments « Versements volontaires » (s'il n'y a pas eu déduction fiscale à l'entrée) et « Epargne salariale » des PER, c'est le régime fiscal des rentes viagères à titre onéreux qui s'applique (seule une fraction, - en général 40 % ou 30 % - fonction de l'âge à la liquidation de la rente, est imposable en tant que pension). C'est cette même fraction - en général 40 % ou 30 % - qui est assujettie aux prélèvements sociaux sur les revenus du patrimoine au taux de 17,2 % (cf. Tableau des prélèvements sociaux sur les revenus du capital).
- Pour les rentes provenant du compartiment « Versements volontaires », s'il y a eu déduction fiscale à l'entrée, le régime des pensions s'applique fiscalement sur la totalité de la rente (après abattement de 10 %). Les prélèvements sociaux restent appliqués sur une fraction de la rente (40 % ou 30 %).
- (11) La couverture du risque de dépendance, qui se caractérise par l'impossibilité d'accomplir seul les actes de la vie quotidienne (se lever, se laver, s'habiller, préparer les repas...), est assimilée à la prévoyance complémentaire pour l'application des dispositions concernées de l'article 83 du CGI.

Le régime fiscal et social pour le salarié sur les cotisations de retraite et de prévoyance et les sommes versées par l'employeur

SITUATION AU 1<sup>ER</sup> JANVIER 2024

Les colonnes charges sociales, régime social et forfait social ne concernent que la part patronale des cotisations ou les versements de l'employeur.

| COTISATIONS                                                                                                   | CHARGES SOCIALES                                            | RÉGIME SOCIAL |       |                      | FORFAIT SOCIAL <sup>(6)</sup> | IR                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------|-------|----------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                               |                                                             | CSG           | CRDS  | ASSIETTE             |                               |                                                                                   |
| Régimes légalement obligatoires (SS + AGIRC-ARRCO)                                                            | Non                                                         | Non           | Non   | -                    | Non                           | Non (sans limite)                                                                 |
| Régimes retraites supplémentaire art. 83 ou PER Obligatoire + abondement de l'employeur au PERCO ou au PERECO | Non, sous certaines conditions et limites <sup>(2)</sup>    | 9,2 %         | 0,5 % | 100 % <sup>(5)</sup> | 20 % <sup>(9)</sup>           | Non, sous certaines conditions et limites <sup>(4)</sup>                          |
| Régimes de prévoyance et de santé complémentaire                                                              | Non, sous certaines conditions et limites <sup>(1)(2)</sup> | 9,2 %         | 0,5 % | 100 % <sup>(5)</sup> | 8 % <sup>(7)</sup>            | Non, sous certaines conditions et limites, en partie pour la santé <sup>(8)</sup> |
| Régime supplémentaire retraite art. 39 et art. 39-2                                                           | Non                                                         | Non           | Non   | -                    | Non                           | Non                                                                               |
|                                                                                                               | contribution patronale spécifique <sup>(3)</sup>            |               |       |                      |                               |                                                                                   |
| Sommes versées au titre de l'abondement, de la participation et de l'intéressement                            | Non, sous certaines limites                                 | 9,2 %         | 0,5 % | 100 % <sup>(5)</sup> | 20 % <sup>(9)</sup>           | Non, sous certaines limites                                                       |

- (1) La fraction de la part patronale de la cotisation qui est destinée dans un régime de prévoyance complémentaire à assumer l'obligation de maintien de salaire, n'est pas prise en compte dans le calcul des limites d'exonération sociale, est exonérée de CSG et CRDS, et n'est pas soumise pour l'employeur au forfait social (voir (6)).
- (2) Limites sociales applicables au 1<sup>er</sup> janvier 2024 :
  - **pour les cotisations destinées au financement des prestations complémentaires de prévoyance et de santé des contrats** : les parts patronales des cotisations sont exonérées de charges sociales dans la limite de 6 % du PASS (2 782 €) + 1,5 % de la RAB\*\* dans la limite de 12 % du PASS (5 564 €),
  - **pour les cotisations destinées au financement des prestations de retraite supplémentaire versées dans le cadre des contrats retraite art. 83 ou PER Obligatoire, y compris l'abondement de l'entreprise au Perco ou au PER Collectif** : les parts patronales des cotisations sont exonérées de charges sociales dans la limite de 5 % de la RAB avec un maximum de 25 % du PASS (11 592 €) et un minimum de 5 % du PASS (2 318 €). La part salariale constitue elle-même une cotisation sociale qui n'est donc ni à ajouter ni à déduire de l'assiette servant de base aux autres cotisations sociales et prélèvements sociaux.
- (3) Contribution sur prime (24 %) ou sur rente (16 et 32 % par an) selon option pour le L137-11-1, et 29,7 % pour le L137-11-2.
- (4) **Limites fiscales applicables au 1<sup>er</sup> janvier 2024 pour les cotisations destinées au financement des prestations de retraite supplémentaire versées dans le cadre des contrats retraite art. 83 ou PER Obligatoire, y compris l'abondement de l'entreprise et les jours de CET ou jours de congés non pris (en cas d'absence d'accord de CET) affectés au PERCO ou au PER** : les parts patronales et salariales des cotisations, l'abondement et les jours sont déductibles de l'impôt sur le revenu dans la limite de 8 % de la RABF\* avec un maximum de 64 % du PASS (**28 154 €**).
- (5) La CSG et la CRDS sont prélevées sur une assiette de 100 % des revenus d'activité salariée autres que le salaire et les allocations chômage (y compris les parts patronales des cotisations des contrats de prévoyance ou de retraite supplémentaire obligatoire et les sommes versées par l'employeur au titre de l'épargne salariale).
- (6) Les rémunérations assujetties à la CSG mais exclues de l'assiette des cotisations de Sécurité sociale sont soumises au forfait social, à la charge de l'employeur. Son taux est de 20 % à compter du 01/08/2012 sauf pour les parts patronales des cotisations des contrats de prévoyance et de santé cf. note (7) Par exception, sont exclues de l'assiette du forfait :
  - les options de souscription ou d'achat d'actions ou les attributions gratuites d'actions,
  - la fraction des indemnités versées dans certains cas de rupture du contrat de travail ou à l'occasion de la cessation forcée des fonctions d'un mandat social exclue de l'assiette des cotisations de Sécurité sociale.
- (7) Les parts patronales des cotisations des contrats de prévoyance et de santé, pour la part exonérée de cotisations de Sécurité sociale sont soumises au forfait social au taux de 8 %, sauf lorsqu'elles sont versées au bénéfice des salariés, anciens salariés et de leurs ayants droit par des employeurs de moins de 11 salariés. La loi PACTE a modifié les règles qui s'appliquent en cas de franchissement de ce seuil de 11 salariés :
  - en cas de franchissement à la hausse, le forfait social ne s'appliquera que si le seuil a été franchi pendant 5 années civiles consécutives,
  - en cas de franchissement à la baisse, l'exonération de forfait social s'appliquera dès la première année civile où ce seuil a été franchi.
- (8) **Limites fiscales applicables au 1<sup>er</sup> janvier 2024 pour les cotisations destinées au financement des prestations complémentaires de prévoyance (y compris dépendance) et de santé** : les parts patronales et salariales des cotisations prévoyance plus les seules parts salariales des cotisations santé sont déductibles de l'impôt sur le revenu dans la limite de 5 % du PASS (2 318 €) + 2 % de la RABF\*, dans la limite globale de 16 % du PASS (7 419 €).
- (9) Par dérogation, le taux de forfait social applicable est égal à 16 % sur la participation, l'intéressement et l'abondement quand ils alimentent un PERCO respectant les règles suivantes : la gestion pilotée est la gestion par défaut et l'épargne est affectée en partie dans des fonds investis à au moins 10 % en titres éligibles au PEA-PME et ETI.  
La loi PACTE a élargi cette dérogation (taux à 16 %) à tous les versements de l'entreprise qui viennent alimenter un PER respectant ces deux mêmes règles.  
La loi n° 2018-1203 du 22 décembre 2018 de financement de la Sécurité sociale pour 2019 a introduit de nouvelles exonérations de forfait social :
  - pour les entreprises non assujetties à la participation, c'est à dire les entreprises de moins de 50 salariés, sur la participation, l'intéressement et l'abondement sur tout plan d'épargne,
  - pour les entreprises dont l'effectif est compris entre 50 salariés et 249 salariés, sur l'intéressement uniquement.L'exonération de forfait social au taux de 10 % sur l'abondement de l'employeur dans les entreprises employant au moins 50 salariés venant compléter l'acquisition de titres de l'entreprise (actionnariat) a été prolongée jusqu'au 31 décembre 2023 par la loi de finances pour 2023.

#### LEXIQUE

\* RABF : RAB plus part patronale de la cotisation santé.

\*\* RAB : Rémunération Annuelle Brute.

# Le régime fiscal et social pour le salarié sur les cotisations du contrat dépendance AXA

SITUATION AU 1<sup>ER</sup> JANVIER 2024

| COTISATIONS                                                                                          | CHARGES SOCIALES                  | RÉGIME SOCIAL      |                    |                      | IR                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                      |                                   | CSG                | CRDS               | ASSIETTE             |                                                                  |
| Part patronale couvrant la dépendance du salarié (y compris prestations d'assistance) <sup>(1)</sup> | Non* - sous plafond               | 9,2 %              | 0,5 %              | 100 % <sup>(2)</sup> | Non, dans les limites fixées par l'art. 83 du CGI (sous plafond) |
| Part patronale couvrant la dépendance de l'ascendant                                                 | Oui*                              | 9,2 %              | 0,5 %              | 100 % <sup>(2)</sup> | Oui*                                                             |
| Part salariale salarié**                                                                             | Non - sous plafond <sup>(3)</sup> | Non <sup>(3)</sup> | Non <sup>(3)</sup> | -                    | Non, dans les limites fixées par l'art. 83 du CGI (sous plafond) |
| Part salariale ascendant                                                                             | Non <sup>(3)</sup>                | Non <sup>(3)</sup> | Non <sup>(3)</sup> | -                    | Oui                                                              |

\* À ce jour, les textes en vigueur ne permettent pas d'exonérer de charges sociales la part patronale relative à la couverture dépendance et assurance des ascendants. Cependant, dans le cadre d'un accord collectif partageant la cotisation entre entreprise et salarié, il est possible de veiller à ce que la part salariale de la cotisation soit affectée au financement de la couverture des ascendants. De cette manière, la part patronale sera réputée exonérée de charges sociales.

\*\* Si la ventilation des cotisations est optimisée pour obtenir la déduction sociale, la part salariale est dans la pratique entièrement affectée à la part des ascendants.

(1) Si les garanties assistance sont liées à des situations d'hospitalisation, d'incapacité, d'invalidité et de décès, elles seront assimilés à des prestations de Protection Sociale Complémentaire.  
Les autres garanties assistance ne constituent pas des prestations complémentaires. Toutefois, leur financement est exonéré de charges si elles sont indissociables d'un ensemble de garanties complémentaires, et si la contribution de l'employeur les finançant est inférieure à 10 € par an.

(2) La CSG et la CRDS sont prélevées sur une assiette de 100 % des revenus d'activité salariée autres que le salaire et les allocations chômage (y compris les parts patronales des cotisations des contrats de prévoyance ou de retraite obligatoire).

(3) La part salariale constitue elle-même une cotisation qui n'est donc ni à ajouter ni à déduire de l'assiette servant de base aux autres cotisations sociales et prélèvements sociaux.

# Tableaux des prélèvements sociaux

## Tableaux des prélèvements sociaux sur les revenus d'activité et de remplacement

SITUATION AU 1<sup>ER</sup> JANVIER 2024

| TYPES DE REVENUS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | TAUX ET ASSIETTE                                 |                    |                                        |                           |                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | CSG                                              | DONT DÉDUCTIBLE IR | CRDS                                   | PRÉLÈVEMENT SOCIAL (CASA) | TOTAL                                            |
| REVENUS D'ACTIVITÉ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                  |                    |                                        |                           |                                                  |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Salaires</li><li>• Indemnités journalières compl. à la SS (contrat de prévoyance complémentaire)<sup>(1)</sup></li><li>• Parts patronales des cotisations des contrats de prévoyance complémentaire<sup>(2)</sup> et de retraite supplémentaire (« Article 83 ou PER Obligatoire »)</li><li>• Sommes allouées au titre de l'épargne salariale (participation, intéressement, abondement)</li><li>• IDR (Indemnités de départ à la retraite) au-delà du minimum légal ou conventionnel</li></ul> | 9,2 %<br>sur<br>98,25 % <sup>(3)</sup>           | 6,8 %              | 0,5 %<br>sur<br>98,25 % <sup>(3)</sup> | Néant                     | 9,7 %<br>sur<br>98,25 % <sup>(3)</sup>           |
| REVENUS DE REMPLACEMENT <sup>(6)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                  |                    |                                        |                           |                                                  |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• I.J. versées par la SS<sup>(4)</sup></li><li>• Allocations chômage<sup>(4)</sup></li><li>• I.J. complémentaires pendant la période de portabilité<sup>(7)</sup></li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 6,2 % <sup>(4)</sup><br>sur 100 % <sup>(5)</sup> | 3,8 %              | 0,5 %<br>sur 100 % <sup>(5)</sup>      | Néant                     | 6,7 % <sup>(4)</sup><br>sur 100 % <sup>(5)</sup> |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Rentes Conjoint Survivant et éducation au titre d'un contrat de prévoyance complémentaire</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 8,3 %<br>sur 100 %                               | 5,9 %              | 0,5 %<br>sur 100 %                     | Néant                     | 8,8 %<br>sur 100 %                               |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Pensions de retraite (prestations versées par la SS ou un assureur compl.), et en particulier rentes viagères versées au titre des « Art. 83 » ou PER (compartiment Versements obligatoires<sup>(8)</sup>) » ou « Art. 39 »</li><li>• Rente d'invalidité</li></ul>                                                                                                                                                                                                                              | 8,3 %<br>sur 100 %                               | 5,9 %              | 0,5 %<br>sur 100 %                     | 0,3 %<br>sur 100 %        | 9,1 %<br>sur 100 %                               |

(1) Les indemnités journalières versées au titre d'un contrat de prévoyance complémentaire (lorsque le contrat de travail subsiste) sont assujetties à la CSG et à la CRDS au taux et à l'assiette applicables, non aux revenus de remplacement, mais aux revenus d'activité, et seulement au prorata de la part patronale de cotisation. Ainsi si la part patronale est de 60 % de la cotisation, la CSG et la CRDS s'appliqueront sur 60 % de l'indemnité versée.

(2) La fraction de la part patronale des cotisations de prévoyance destinée à assumer l'obligation de maintien de salaire en application de la loi de mensualisation ou d'un accord collectif est exonérée de CSG et de CRDS.

(3) A noter que les taux de CSG et de CRDS s'appliquent sur 98,25 % des salaires et des allocations chômage (dans la limite de 4 PASS) et sur 100 % des autres revenus d'activité salariée dont les sommes allouées au titre de l'intéressement, de la participation et de l'abondement sur un plan d'épargne salariale.

(4) L'augmentation de 6,2 à 6,6 % de la CSG sur les revenus de remplacement (de 6,7 à 7,1 % en incluant la CRDS), instaurée par la loi relative à l'assurance maladie du 13 août 2004, ne s'applique pas aux indemnités journalières en cas de maladie, maternité ou accident versées par la Sécurité sociale ni aux allocations chômage, qui restent assujetties à la CSG au taux de 6,2 %.

(5) A l'exception des allocations chômage, pour lesquels les taux de CSG et CRDS s'appliquent sur 98,25 % de leur montant comme pour les salaires (dans la limite de 4 PASS).

(6) Les conditions d'application de la CSG, de la CRDS et de la CASA sur certains revenus de remplacement en cas de faibles ressources sont décrites dans les notes (1) et (2) de la page « Le régime fiscal et social pour le salarié sur les prestations de retraite et de prévoyance ».

(7) Au titre d'un contrat de prévoyance complémentaire, après rupture du contrat de travail.

(8) Les rentes provenant des compartiments « Versements volontaires » et « Epargne salariale » ne sont pas considérées comme des « Revenus de remplacement ». Elles sont traitées dans la page qui suit, au titre des « Revenus du patrimoine et du capital ».

# Tableaux des prélèvements sociaux sur les revenus du capital

## SITUATION AU 1<sup>ER</sup> JANVIER 2024

Le taux global de prélèvement est de 17,2 %.

|                             | REVENUS DU CAPITAL                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                             | REVENUS DU PATRIMOINE <sup>(1)</sup>                                                                                                                                                                                                                              | PRODUITS DE PLACEMENT                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Types de revenus            | Revenus soumis à l'IR, par exemple rentes viagères à titre onéreux <sup>(2)</sup> ( <b>notamment rentes viagères à la sortie du PERCO ou de l'article 82, et rentes provenant des compartiments « Versements volontaires » et « Epargne salariale » des PER</b> ) | <ul style="list-style-type: none"><li>• Produits soumis à prélèvement libératoire (par ex. intérêts des obligations ou des comptes rémunérés)</li><li>• Produits exonérés d'IR, par ex. intérêts PEL, <b>ou produits lors de la sortie des plans d'épargne salariale (PEE ou PERCO)</b></li><li>• <b>Produits lors de la sortie des PER en capital (à l'échéance ou en cas de rachat<sup>(4)</sup>)</b></li></ul> |
| Taux et assiette            |                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| • CSG, dont déductible IR   | 9,2 % sur 100 %<br>6,8 %                                                                                                                                                                                                                                          | 9,2 % sur 100 %<br>néant                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| • CRDS                      | 0,5 % sur 100 %                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,5 % sur 100 %                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| • Prélèvement de solidarité | 7,5 % sur 100 %                                                                                                                                                                                                                                                   | 7,5 % sur 100 %                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| TOTAL                       | <b>17,2 %<sup>(3)</sup> sur 100 %</b>                                                                                                                                                                                                                             | <b>17,2 %<sup>(3)</sup> sur 100 %</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

(1) La loi n° 2018-1203 du 22 décembre 2018 de financement de la Sécurité sociale pour 2019 a modifié la répartition des prélèvements sociaux sur les revenus du capital et les produits de placement, le total restant inchangé à 17,2 %. La loi a aussi acté l'exonération de CSG et de CRDS sur les revenus du capital des personnes qui ne relèvent pas d'un régime obligatoire de Sécurité sociale français en matière d'assurance maladie, mais qui relèvent d'un régime de Sécurité sociale d'un pays membre de l'Espace économique européen ou de la Suisse.

(2) Les rentes viagères à titre onéreux ne sont soumises aux prélèvements sociaux que sur leur fraction imposable à l'IR, soit sur 40 % de leur montant (si liquidées entre 60 et 69 ans) ou 30 % de leur montant (si liquidées après 69 ans).

(3) Pour les produits de placement exonérés d'impôt sur le revenu lors de la sortie des plans d'épargne salariale PEE ou PERCO (différence entre l'épargne constituée et les versements effectués), le taux de prélèvement est calculé selon les éléments présentés dans le tableau suivant :



| DEPUIS     | CRDS  | CSG   | PRÉLÈVEMENT<br>SOCIAL | CONTRIBUTION<br>ADDITIONNELLE | PRÉLÈVEMENT<br>DE SOLIDARITÉ | TOTAL         |
|------------|-------|-------|-----------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------|
| 01/02/1996 | 0,5 % |       |                       |                               |                              | <b>0,5 %</b>  |
| 01/01/1997 | 0,5 % | 3,4 % |                       |                               |                              | <b>3,9 %</b>  |
| 01/01/1998 | 0,5 % | 7,5 % | 2 %                   |                               |                              | <b>10 %</b>   |
| 01/07/2004 | 0,5 % | 7,5 % | 2 %                   | 0,3 %                         |                              | <b>10,3 %</b> |
| 01/01/2005 | 0,5 % | 8,2 % | 2 %                   | 0,3 %                         |                              | <b>11 %</b>   |
| 01/01/2009 | 0,5 % | 8,2 % | 2 %                   | 0,3 %                         | 1,1 %                        | <b>12,1 %</b> |
| 01/01/2011 | 0,5 % | 8,2 % | 2,2 %                 | 0,3 %                         | 1,1 %                        | <b>12,3 %</b> |
| 01/10/2011 | 0,5 % | 8,2 % | 3,4 %                 | 0,3 %                         | 1,1 %                        | <b>13,5 %</b> |
| 01/07/2012 | 0,5 % | 8,2 % | 5,4 %                 | 0,3 %                         | 1,1 %                        | <b>15,5 %</b> |
| 01/01/2013 | 0,5 % | 8,2 % | 4,5 %                 | 0,3 %                         | 2 %                          | <b>15,5 %</b> |
| 01/01/2014 | 0,5 % | 8,2 % | 4,5 %                 | 0,3 %                         | 2 %                          | <b>15,5 %</b> |
| 01/01/2018 | 0,5 % | 9,9 % | 4,5 %                 | 0,3 %                         | 2 %                          | <b>17,2 %</b> |
| 01/01/2019 | 0,5 % | 9,2 % |                       |                               | 7,5 %                        | <b>17,2 %</b> |

La Loi de financement de la Sécurité sociale pour 2018 met fin au principe des taux historiques, qui continuera à s'appliquer pour les sommes versées dans les PEE PEI avant le 1<sup>er</sup> janvier 2018 pendant leur période d'indisponibilité, et aux sommes versées dans les PERCO et PERCOI avant le 1<sup>er</sup> janvier 2018. Dorénavant, en dehors de ces cas particuliers, c'est le taux en vigueur à la date de sortie qui s'appliquera intégralement à la plus-value.

En cas de transformation de l'ancien PERCO en nouveau PERECO, ou en cas de transfert d'un PERCO vers un PERECO effectués avant le 1<sup>er</sup> janvier 2023, pour les plus-values se rattachant à des versements antérieurs au 1<sup>er</sup> janvier 2018, le PERECO issu de l'opération transfert/transformation bénéficie du maintien des taux historiques.

- (4) Aux 17,2 % s'ajoutent les 12,8 % de prélèvement fiscal au titre de l'impôt sur le revenu, soit un total de 30 % de Prélèvement forfaitaire unique (ou « Flat tax ») pour les sorties en capital à l'échéance et les rachats pour acquisition de la résidence principale qui proviennent des compartiments « Versements volontaires » et « Versements obligatoires ».

# Les charges sociales et les prélèvements sociaux sur les salaires

SITUATION AU 1<sup>ER</sup> JANVIER 2024

|                                                                                                             |                     | EMPL.                                                         | SALARIÉ | TOTAL                                                         | PASS/<br>TRANCHE | ASSIETTE DE<br>COTISATION<br>MENSUELLE |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------|
| SÉCURITÉ SOCIALE                                                                                            |                     |                                                               |         |                                                               |                  |                                        |
| Maladie, Maternité,<br>Invalidité, Décès <sup>(6)</sup><br>(y compris contribution<br>solidarité autonomie) | Hors Alsace Moselle | 7,30 ou 13,30                                                 | 0       | 7,30 ou 13,30                                                 | -                | Totalité du salaire                    |
|                                                                                                             | Alsace Moselle      | 7,30 ou 13,30                                                 | 1,30    | 8,60 ou 14,60                                                 | -                | Totalité du salaire                    |
| Allocations familiales <sup>(5)</sup>                                                                       | -                   | 5,25 Taux réduit<br>3,45 % salaire<br>inférieur<br>à 3,5 SMIC | 0       | 5,25 Taux réduit<br>3,45 % salaire<br>inférieur<br>à 3,5 SMIC | -                | Totalité du salaire                    |
| Accidents du travail                                                                                        | -                   | Var.                                                          | 0       | Var.                                                          | -                | Totalité du salaire                    |
| Vieillesse plafonnée                                                                                        | -                   | 8,55                                                          | 6,90    | 15,45                                                         | 1 PASS           | De 0 à 3 864 €                         |
| Vieillesse déplafonnée                                                                                      | -                   | 2,02                                                          | 0,40    | 2,42                                                          | -                | Totalité du salaire                    |
| Contribution au dialogue social <sup>(4)</sup>                                                              | -                   | 0,016                                                         | 0       | 0,016                                                         | -                | Totalité du salaire                    |
|                                                                                                             |                     | EMPL.                                                         | SALARIÉ | TOTAL                                                         | PASS/<br>TRANCHE | ASSIETTE DE<br>COTISATION<br>MENSUELLE |
| CHÔMAGE-EMPLOI                                                                                              |                     |                                                               |         |                                                               |                  |                                        |
| France Travail / Assurance chômage                                                                          |                     | 4,05                                                          | 0       | 4,05                                                          | 4 PASS           | De 0 à 15 456 €                        |
| France Travail / AGS                                                                                        |                     | 0,20                                                          | 0       | 0,20                                                          | 4 PASS           | De 0 à 15 456 €                        |
| APEC (uniquement cadre)                                                                                     |                     | 0,036                                                         | 0,024   | 0,06                                                          | 4 PASS           | De 0 à 15 456 €                        |
| RETRAITE COMPLÉMENTAIRE <sup>(1)</sup>                                                                      |                     |                                                               |         |                                                               |                  |                                        |
| Retraite complémentaire                                                                                     |                     | 4,72                                                          | 3,15    | 7,87                                                          | T1               | De 0 à 3 864 €                         |
|                                                                                                             |                     | 12,95                                                         | 8,64    | 21,59                                                         | T2               | De 3 863 €<br>à 30 912 €               |
| CEG<br>(contribution d'équilibre général)                                                                   |                     | 1,29                                                          | 0,86    | 2,15                                                          | T1               | De 0 € à 3 864 €                       |
|                                                                                                             |                     | 1,62                                                          | 1,08    | 2,70                                                          | T2               | De 3 864 €<br>à 30 912 €               |
| CET<br>(contribution d'équilibre technique) <sup>(7)</sup>                                                  |                     | 0,21                                                          | 0,14    | 0,35                                                          | T1 + T2          | De 0 à 30 912 €                        |

|                                                      |                                         | EMPL.                                    | SALARIÉ | TOTAL                                    | PASS/<br>TRANCHE | ASSIETTE DE<br>COTISATION<br>MENSUELLE                        |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|---------|------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------------------|
| Prévoyance cadre minimum                             | 1,50                                    |                                          | 0       | 1,50                                     | 1 PASS (TA)      | De 0 à 3 864 €                                                |
| TAXES ET PARTICIPATIONS (à la charge de l'employeur) |                                         |                                          |         |                                          |                  |                                                               |
| Taxe d'apprentissage <sup>(2)</sup>                  |                                         | 0,68                                     | 0       | 0,68                                     | -                | Totalité du salaire                                           |
| Contribution à la formation                          | Entr. < 11 salariés                     | 0,55                                     | 0       | 0,55                                     | -                | Totalité du salaire                                           |
|                                                      | ≥ 11 salariés                           | 1,00                                     | 0       | 1,00                                     | -                | Totalité du salaire                                           |
| Participation construction                           | ≥ 50 salariés                           | 0,45                                     | 0       | 0,45                                     | -                | Totalité du salaire                                           |
| Fonds National d'Aide<br>au Logement                 | Entr. < 50 salariés <sup>(8)</sup>      | 0,10                                     | 0       | 0,10                                     | 1 PASS           | De 0 à 3 864 €                                                |
|                                                      | ≥ 50 salariés <sup>(8)</sup>            | 0,50                                     | 0       | 0,50                                     | -                | Totalité du salaire                                           |
| Versement mobilité <sup>(3)</sup>                    | Entr. ≥ 11 salariés <sup>(9)</sup>      | Variable<br>en fonction<br>de la commune | 0       | Variable<br>en fonction<br>de la commune | -                | Totalité du salaire                                           |
| Taxe sur les salaires                                | (Employeurs non<br>assujettis à la TVA) | 4,25                                     | 0       | 4,25                                     | -                | De 0 à 748 €                                                  |
|                                                      |                                         | 8,50                                     | 0       | 8,50                                     | -                | De 749 € à 1 494 €                                            |
|                                                      |                                         | 13,60                                    | 0       | 13,60                                    | -                | Au-delà de 1 494 €                                            |
|                                                      |                                         | EMPL.                                    | SALARIÉ | TOTAL                                    | PASS/<br>TRANCHE | ASSIETTE DE<br>COTISATION<br>MENSUELLE                        |
| PRÉLÈVEMENTS SOCIAUX (à la charge du salarié)        |                                         |                                          |         |                                          |                  |                                                               |
| CSG                                                  | 0                                       |                                          | 9,20    | 9,20                                     | -                | Sur 98,25 %<br>du salaire brut dans<br>la limite<br>de 4 PMSS |
| dont CSG déductible                                  | 0                                       |                                          | 6,80    | 6,80                                     | -                |                                                               |
| CRDS                                                 | 0                                       |                                          | 0,50    | 0,50                                     | -                |                                                               |

(1) A noter : T1 = TA et T2 = TA à 8TA.

(2) Modalités de paiements de la CUFPA (Contribution Unique à la Formation Professionnelle et à l'Apprentissage) : l'URSSAF a la charge de la collecte depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2022.

(3) Le taux en Île-de-France varie entre 1,6 % et 3,20 %.

(4) Contribution au fonds de financement des organisations professionnelles d'employeurs et des organisations syndicales - Décret n° 2014-1718 du 30/12/2014 applicable aux salaires versés à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2015.

(5) La cotisation employeur est de 3,45 % au lieu de 5,25 % pour les entreprises qui rentrent dans le champ de la réduction générale de cotisations patronales et pour les seuls salariés dont la rémunération calculée sur un an est inférieure ou égale à 3,5 SMIC.

(6) La cotisation employeur (hors les 0,30 % de contribution solidarité autonomie) est de 7 % vs 13 % pour les entreprises rentrant dans le champ de réduction générale de cotisations patronales et pour les seuls salariés dont la rémunération est inférieure ou égale à 2,5 SMIC.

(7) La contribution CET est due uniquement pour les salariés dont la rémunération est supérieure au PASS.

(8) L'effectif à retenir est celui de 2022. Les taux sont indiqués sous réserve des dispositions de neutralisation des effets de seuil instaurés avec la loi PACTE.

(9) Les taux sont indiqués sous réserve des dispositions de neutralisation des effets de seuil. Depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2020, le versement mobilité ne s'appliquera que quand l'entreprise aura dépassé ce seuil de 11 salariés pendant 5 années civiles consécutives.

# Principaux chiffres repères

| MONTANT DES PLAFONDS 2024                 | PLAFOND MENSUEL (PMSS) | PLAFOND ANNUEL (PASS) |
|-------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Plafond Sécurité sociale (TA)             | 3 864 €                | 46 368 €              |
| Plafond T1 Retraite complémentaire (TA)   | 3 864 €                | 46 368 €              |
| Plafond T2 Retraite complémentaire (8 TA) | 30 912 €               | 370 944 €             |

| PLAFONDS DE DÉDUCTION FISCALE ET D'EXONÉRATION SOCIALE DES COTISATIONS DE RETRAITE ET DE PRÉVOYANCE VERSÉES À TITRE PROFESSIONNEL EN 2024 |                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Pour les salariés                                                                                                                         | <b>Fiscal Prévoyance</b>                                                                                                                             | <b>Social Prévoyance</b>                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                                                                                                           | 5 % du PASS (2 318 €)<br>+ 2 % de la RABF dans la limite 2 % de 8 PASS (7 419 €)<br>Cot E + S prév. + Cot S santé                                    | 6 % du PASS (2 782 €)<br>+ 1,5 % de la RAB dans la limite 12 % du PASS (5 564 €)<br>Cot E prév. + santé                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                           | <b>Fiscal Retraite</b>                                                                                                                               | <b>Social Retraite</b>                                                                                                                                                                                                                                       |
|                                                                                                                                           | 8 % de la RABF<br>Maxi : 8 % de 8 PASS (29 676 €) Cot E + S oblig. Art. 83 ou PER oblig. + abondement E au PERCO ou au PER*                          | 5 % de la RAB<br>Maxi : 5 % de 5 PASS (11 592 €) - Mini : 5 % du PASS (2 318 €)<br>Cot. E oblig. Art. 83 ou PER Oblig. + abondement E au PERCO ou au PER                                                                                                     |
| Pour les TNS                                                                                                                              | <b>Fiscal Prévoyance</b>                                                                                                                             | <b>Fiscal Retraite</b>                                                                                                                                                                                                                                       |
|                                                                                                                                           | 7 % du PASS + 3,75 % du BI (BIC, BNC ou BA) dans la limite de 3 % de 8 PASS (11 128 €)<br>Cot. concernées : prévoyance + santé Madelin               | 10 % du BI limité à 8 PASS (370 944 €) + 15 % du BI compris entre 1 PASS (46 368 €) et 8 PASS (370 944 €)<br>Mini : 10 % du PASS (4 637 €) - Maxi global : 85 781 €<br>Cot. concernées : retr. Madelin ou PER Indiv. + abondement E au PERCO ou au PER Coll. |
|                                                                                                                                           | <b>Fiscal Perte d'emploi subie</b>                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                                                                           | 1,875 % du BI dans la limite de 8 PASS (6 955 €)<br>Minimum de déduction : 2,5 % du PASS (1 159 €)<br>Cot. concernées : perte d'emploi subie Madelin |                                                                                                                                                                                                                                                              |

## LEXIQUE

Cot E : Cotisation Employeur / Cot S : Cotisation Salarié / RAB : Rémunération Annuelle Brute / RABF : RAB servant de base au calcul des plafonds de déduction fiscale en prévoyance et en retraite = RAB + cotisation employeur santé.

BI : bénéfice imposable = bénéfice brut moins charges déductibles.

\* + jours de CET, max 10 jours, et abondement éventuel de l'entreprise ou jours de congés non pris, max 10 jours, (en cas d'absence d'accord de CET) affectés au PERCO ou à un Art. 83 ou à un PER.

+ versement initial et versements périodiques de l'entreprise dans le PERCO ou le PER.