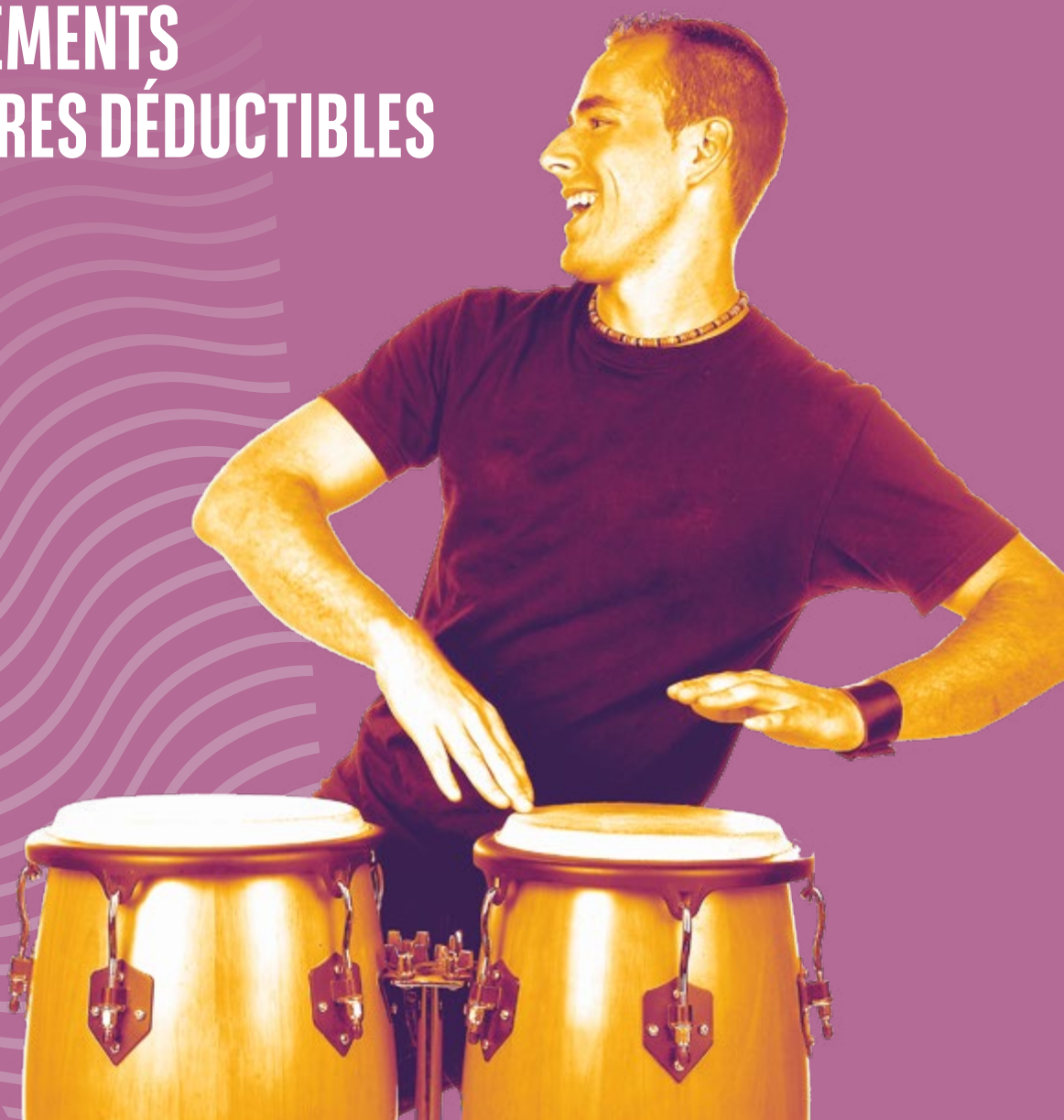


TROUVEZ LE BON TEMPO POUR VOTRE ÉPARGNE RETRAITE ENTREPRISE !

TOUT SAVOIR SUR
LES VERSEMENTS
VOLONTAIRES DÉDUCTIBLES



BNP PARIBAS
ÉPARGNE & RETRAITE ENTREPRISES



CALCULEZ VOTRE ÉCONOMIE D'IMPÔT MAXIMALE POUR 2023

Avec votre dispositif d'épargne retraite d'entreprise⁽¹⁾, vos versements volontaires sont déductibles⁽²⁾ de votre revenu imposable, dans la limite de votre plafond d'épargne retraite. **Vous maximisez ainsi votre économie d'impôt tout en préparant votre retraite.**

La formule :

**ÉCONOMIE D'IMPÔT
MAXIMALE**

=

**PLAFOND
D'ÉPARGNE
RETRAITE**

X

**TAUX MARGINAL
D'IMPOSITION
(TMI)**



VOTRE PLAFOND D'ÉPARGNE RETRAITE

Retrouvez-le sur votre avis d'imposition accessible dans votre « espace particulier » sur le site impots.gouv.fr

PLAFOND EPARGNE RETRAITE			
Le plafond disponible pour la déduction des cotisations versées en 2022, pour la déclaration des revenus à souscrire en 2023 est de			
Plafond total de 2020		Déclarant 1 15810	Déclarant 2 20958
Plafond non utilisé pour les revenus de 2019		3923	4898
Plafond non utilisé pour les revenus de 2020	+	3973	+ 5552
Plafond non utilisé pour les revenus de 2021	+	4052	+ 6486
Plafond calculé sur les revenus de 2021	+	4803	+ 5889
Plafond pour les cotisations versées en 2022	=	16751	= 22825

¹ Les dispositifs d'épargne retraite entreprise : le PER Entreprises (Article 83), le PER Obligatoire (PERO) et le Plan d'Épargne Retraite d'Entreprise Collectif (PERECO).

² Les revenus sont plafonnés à 8 fois le Plafond Annuel de la Sécurité Sociale année N-1. Pour le PERO et le PERECO, vous avez la possibilité de renoncer à la déductibilité fiscale de vos versements volontaires. Cette option est irrévocable et doit être exercée au plus tard lors du versement. Selon l'option choisie (déductibilité ou non des versements volontaires de votre revenu imposable), une fiscalité différente est appliquée à la sortie. À défaut de choix, le versement est déductible dans la limite du plafond d'épargne retraite. Pour le PER Entreprises la déductibilité s'applique d'office.



VOTRE TAUX MARGINAL D'IMPOSITION

1. Identifiez votre revenu imposable sur votre avis d'imposition.

IMPOT SUR LE REVENU			
Détail des revenus	Déclarant	Déclarant 2	Total
Pensions, retraites, rentes	21990	20067	
Abattement spécial de 10%	- 2017	- 1841	38199
Salaires, pensions, rentes nets	19973	- 18226	
Revenus perçus par le foyer fiscal			
Revenus de capitaux mobiliers déclarés			16
Revenus de capitaux mobiliers imposables			15
Revenus fonciers nets			8785
Revenu brut global			46999
CSG déductible			- 465
Revenu imposable			46534

2. Reportez-vous au tableau ci-dessous pour déterminer votre taux marginal d'imposition en fonction de votre revenu imposable.

PART DU REVENU IMPOSABLE	TAUX MARGINAL D'IMPOSITION
Jusqu'à 10 777€	0%
De 10 778€ à 27 478€	11%
De 27 479€ à 78 570€	30%
De 78 571€ à 168 944€	41%



EN SAVOIR PLUS

SUR LE CALCUL DE VOTRE PLAFOND D'ÉPARGNE RETRAITE

PLAFOND D'ÉPARGNE RETRAITE EN 2023

(montant maximum déductible de vos revenus imposables)

=

10 % des revenus nets d'activité 2022¹

(avec un maximum de 32 909€)

OU, SI PLUS FAVORABLE

10 % du Plafond Annuel de la Sécurité sociale (PASS) de l'année 2022,

(minimum de 4 114€).

-

Sommes versées sur un dispositif d'épargne retraite :

L'abondement perçu dans le Plan d'Épargne Retraite Collectif (PERCO)
ou le Plan d'Épargne Retraite d'Entreprise Collectif (PERECO) 2022,

Les versements obligatoires versées dans l'article 83
ou sur le Plan d'Épargne Retraite Obligatoire (PERO) en 2022,

Les jours de congés issus du Compte Épargne Temps (CET) ou, en l'absence de CET,
de jours de repos non pris (10 jours maximum) ou les droits CET correspondant à un
abondement en temps ou en euros versés sur un dispositif d'épargne retraite.

+

Les plafonds de déductibilité non utilisés des 3 années précédentes (2020, 2021, 2022).

À noter, un couple marié ou pacsé soumis à une imposition commune
peut demander la mutualisation de ses plafonds de déduction.

¹ Pour le PERO et le PERECO, vous avez la possibilité de renoncer à la déductibilité fiscale de vos versements volontaires. Cette option est irrévocable et doit être exercée au plus tard lors du versement. Selon l'option choisie (déductibilité ou non des versements volontaires de votre revenu imposable), une fiscalité différente est appliquée à la sortie. À défaut de choix, le versement est déductible dans la limite du plafond d'épargne retraite.

EXEMPLE D'ÉCONOMIE D'IMPÔT AVEC LE VERSEMENT VOLONTAIRE DÉDUCTIBLE

Pour réaliser une simulation⁽¹⁾, utilisez le simulateur « Optimiser ma fiscalité » disponible dans votre nouvel espace privé **Mon Épargne Entreprise**.



ÉVALUEZ VOTRE RÉDUCTION D'IMPÔT POTENTIELLE, C'EST SIMPLE ET FACILE EN 3 ÉTAPES !

1

Renseignez le montant de votre revenu imposable⁽²⁾

1. Indiquez le montant de votre revenu imposable au barème en 2022 ⓘ

Cela permet de calculer votre enveloppe 2023

30 000 €

Plafond épargne retraite pour l'année 2023

4 114 €

Votre plafond d'épargne retraite est calculé automatiquement

2

Une fois votre plafond connu, renseignez le montant des versements que vous prévoyiez cette année.

Indiquez le montant annuel des versements déductibles que vous planifiez en 2023 sur votre Plan Epargne Retraite

-	4 000 €	+
---	---------	---

Votre plafond fiscal retraite disponible total en 2023 est de **4 114 €**

Économie d'impôt réalisée grâce à votre PER

1 200 €

Votre effort réel d'épargne est de **2 800 €** (4 000 € - 1 200 €)

3

Votre économie d'impôt est calculée. En un coup d'œil, vous comparez le montant d'impôt que vous pourriez payer et celui que vous devriez payer en effectuant votre versement.

Votre Impôt avant versement
3 044 €

Votre Impôt après versement
1 844 €

Détails des montants Imposables par tranches

Revenu imposable au barème
31 500 €

30 %

4 022 €

11 %

16 701 €

0 %

10 777 €

Taux d'imposition

Revenu imposable au barème
27 500 €

30 %

22 €

11 %

16 701 €

0 %

10 777 €

Dans cet exemple, épargner 4 000€ dans le PER permet de **diminuer le revenu imposable.**



Bon à savoir : pour le PERO et le PERECO, si vous effectuez des versements volontaires déductibles dans votre plan d'épargne retraite d'entreprise, en contrepartie une fiscalité sera appliquée à la sortie. Pensez à utiliser le plafond de déductibilité de votre conjoint ou partenaire de Pacs, s'il ne l'a pas été sur les trois dernières années.

RÉALISEZ VOS VERSEMENTS DANS VOTRE ESPACE PRIVÉ

Connectez-vous à votre nouvel espace **Mon Épargne Entreprise**, puis cliquez sur **Effectuer un versement**.

BNP PARIBAS
ÉPARGNE & RETRAITE ENTREPRISES

Marie Demo
Dernière connexion le : 07.12.2022 à 13:56
Déconnexion

Accueil
Epargne
Mon fil
Profil

Que souhaitez-vous faire ?

Effectuer un versement

Récupérer mon épargne disponible
Récupérer mon épargne indisponible
Optimiser mon épargne
Gestion de mes coordonnées bancaires
Consulter mes documents
En savoir plus sur les déblocages, la retraite, ...
Besoin d'aide ?

Mon épargne totale
Total brut au 27.08.2020
55 365,23 €

MON ENTREPRISE

MON ÉPARGNE ENTREPRISE
Découvrez votre nouvel espace personnel !

Statut de mes opérations
30.09.2022
Versement de l'abondement sur mon PERECO : **696,00 €**
✓ Validé

Quand puis-je bénéficier de mon épargne ?

Option	Montant
Dès maintenant	13 600,00 €
Dans 5 ans maximum	2 000,00 €
À la retraite	40 730,00 €
En cas de déblocage anticipé	Jusqu'à 55 365,23 €

Montants bruts

Répartition de mon épargne

Type	Pourcentage
PERO	29%
PERECO	44%
PEE	26%

Pour mes projets

Type	Montant	Value potentielle
PEE	14 635,23 €	+/- value potentielle : 1 430,00 €

Pour préparer ma retraite

Type	Montant	Value potentielle
PERECO	24 600,00 €	+/- value potentielle : 800,00 €
PERO	16 130,00 €	

Vous souhaitez mettre en place des versements programmés ?

Pensez à enregistrer votre mandat de prélèvement SEPA dans votre espace privé.



Bon à savoir : pour les versements supérieurs à 8 000€, vous devrez remplir une attestation répondant aux dispositions sur la Loi Anti-Blanchiment de capitaux, disponible directement dans votre espace privé.

Si vous n'avez pas encore activé votre nouveau compte :

Connectez-vous à votre espace privé habituel (depuis le site Personeo ou Visiogo) et cliquez sur la bannière « **Activez votre nouvel espace privé** ».



Une fois votre compte activé, téléchargez l'appli **Mon Épargne Entreprise** pour piloter votre épargne depuis votre mobile.

Application compatible Android ou IOS.



Google Play



App Store



DÉDUISEZ VOS VERSEMENTS VOLONTAIRES DE VOTRE REVENU IMPOSABLE

Il vous suffit de déclarer vos versements en même temps que vos revenus.

- **Soit vous avez déjà réalisé des versements**, et dans ce cas, vous devez simplement vérifier le montant reporté sur votre feuille d'impôt,
- **Soit c'est la première fois que vous effectuez des versements et vous devez :**
 - > Si vous bénéficiez d'un PER Obligatoire et/ou d'un PERECO, remplir les cases 6NS ou 6NT (Cotisations sur les nouveaux plans d'épargne retraite déductibles du revenu global),
 - > Si vous disposez d'un PER Entreprises ou d'un Article 83, remplir les cases 6RS/6RT.

Épargne retraite	DÉCLARANT 1	DÉCLARANT 2	PERS. À CHARGE
Cotisations sur les nouveaux plans d'épargne retraite (PER) déductibles du revenu global.....	6NS	6NT	6NU
Cotisations PERP, PRÉFON, COREM, CGOS et assimilées	6RS	6RT	6RU
Plafond de déduction	6PS	6PT	6PU
Vous souhaitez bénéficier du plafond de votre conjoint			6QR COCHEZ <input type="checkbox"/>
Vous êtes nouvellement domicilié en France en 2021			6QW COCHEZ <input type="checkbox"/>
Cotisations sur les nouveaux PER déduites des BIC, BNC, BA, rémun. art. 62 du CGI	6OS	6OT	6OU
Autres cotisations déduites des BIC, BNC, BA, rémun. art. 62 ou salaires	6QS	6QT	6QU



Bon à savoir : pour bénéficier de la **mutualisation du plafond d'épargne retraite entre conjoints et partenaires de PACS** soumis à imposition commune, pensez à bien **cocher la case 6QR**.

PROFITEZ DE VOTRE ÉPARGNE

>> AVANT VOTRE DÉPART À LA RETRAITE

Principalement dédiée à la constitution d'un revenu complémentaire à votre retraite, votre épargne peut devenir disponible dans certains cas notamment pour l'**achat de votre résidence principale**⁽¹⁾.

		PER ENTREPRISES	PERO	PERECO
LOGEMENT	Résidence principale : acquisition ou construction		✓	✓
TRAVAIL		PER ENTREPRISES	PERO	PERECO
	Expiration des droits à l'assurance chômage de l'épargnant		✓	✓
	Cessation d'activité non salariée à la suite d'une liquidation judiciaire		✓	✓
	Absence de mandat social depuis 2 ans au moins		✓	✓
ACCIDENTS DE LA VIE		PER ENTREPRISES	PERO	PERECO
	Invalidité de l'épargnant, de ses enfants, de son conjoint ou de la personne qui lui est liée par un PACS	✓	✓	✓
	Décès de l'épargnant, de son conjoint ou de la personne qui lui est liée par un PACS	✓	✓	✓
	Surendettement	✓	✓	✓

¹ Les sommes issues des versements obligatoires ne peuvent pas faire l'objet d'un cas de sortie anticipée pour l'achat de la résidence principale.

PROFITEZ DE VOTRE ÉPARGNE (SUITE)

➤➤ À LA RETRAITE, PROFITEZ D'UNE RENTE ET/OU D'UN CAPITAL

Au moment de votre départ à la retraite, selon votre situation patrimoniale, vos projets d'avenir, vos volontés successorales, vous choisissez la sortie la plus adaptée pour votre épargne :

SORTIE EN CAPITAL⁽¹⁾

Votre épargne est versée à votre demande, sous forme de capital, en une ou plusieurs fois.

L'éventuel solde est disponible à tout moment.

SORTIE EN CAPITAL ET/OU EN RENTE

Vous disposez de votre épargne retraite en partie sous forme de capital et en partie sous forme de rente.

SORTIE EN RENTE⁽²⁾

Votre épargne retraite est versée à échéances régulières tout au long de votre vie. Vous sélectionnez librement la périodicité de votre rente : mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle.



Bon à savoir :

Votre épargne bénéficie de certains avantages de l'assurance-vie, comme :

- L'accès au fonds en euros Retraite,
- Le versement d'un capital-décès au(x) bénéficiaire(s) que vous aurez choisi(s) en cas de décès avant la retraite,
- L'exonération (sous conditions) de droits de succession sur ce capital-décès.

¹ Les versements obligatoires (PERO) ou sommes issues d'un transfert (PERECO) ne peuvent être versés sous forme de capital.

² L'épargne constituée par les versements obligatoires est exclusivement versée sous forme de rente (si la rente est inférieure à 100 € par mois, un versement unique peut être substitué à la rente par l'assureur, avec votre accord).

CONTACT



0 969 320 346

(Service gratuit + pris d'appel)
Du lundi au vendredi de 8h30 à 18h30



Épargne Salariale PEE-PERECO

BNP Paribas Épargne & Retraite Entreprises
TSA 80007
93736 Bobigny Cedex 09

Retraite Collective PERO

Cardif Gestion Retraite Entreprises
11-13 Cours Valmy
92800 Puteaux

BNP PARIBAS EPARGNE & RETRAITE ENTREPRISES EST UN MÉTIER DE BNP PARIBAS SA

BNP PARIBAS - S.A au capital de 2 468 663 292 euros

Siège social : 16, bd des Italiens - 75009 Paris

RCS Paris 662 042 449 - N° identifiant CE FR 76 662 042 449 www.bnpparibas.com

CARDIF RETRAITE

Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire régi par le Code des assurances

S.A au capital de 260 000 000 euros - 903364321 RCS Paris - N°ADEME : FR200182_03KLJL

Siège social : 1, boulevard Haussmann - 75009 Paris

Bureaux : 8, rue du Port - 92728 Nanterre Cedex

Document non contractuel - Studio BNP Paribas E&RE - Guide VV déductibles - 02-23-010



BNP PARIBAS
ÉPARGNE & RETRAITE ENTREPRISES