

ARTICLE 39 DU CGI : ASPECT JURIDIQUE ET FISCAL

OBJET DU CONTRAT SOUSCRIT DANS LE CADRE DE L'ARTICLE 39 CGI

Sous forme d'un contrat d'assurance collective régi par le Code des assurances, il permet aux entreprises de constituer au profit de tout ou partie du personnel une **retraite surcomplémentaire ou un capital de fin de carrière**.

Ce type de contrat doit être consécutif à un accord d'entreprise ou convention collective et s'applique à tout membre de la catégorie de personnel désigné, présent dans l'entreprise lors de son départ en retraite, et répondant aux critères d'ancienneté fixés par la convention.

SOUSCRIPTEUR DU CONTRAT

L'entreprise.

PRESTATIONS

Retraite Chapeau : versement d'une rente viagère à l'âge de la retraite. Cette rente peut être réversible au profit du conjoint survivant.

Indemnité de fin de carrière : versement d'un capital.

Ces contrats sont qualifiés de contrat à prestations définies : les prestations sont déterminées au départ par la convention.

L'entreprise s'engage à une obligation de résultat quant aux prestations qu'elle se doit de verser aux salariés visés eu égard à la convention.

DEMISSION / LICENCIEMENT

Aucun droit n'est acquis en cours de contrat. Les prestations ne peuvent être servies qu'à l'occasion du départ à la retraite du salarié.

RACHAT / AVANCES

Pas de rachat ni d'avances.

COTISATIONS

La cotisation versée par l'entreprise est calculée en fonction de l'effectif concerné, du montant des prestations définies. Un fonds est constitué afin de permettre à l'entreprise de répondre à ses engagements.

GESTION FINANCIERE

Suivant l'actif général de la compagnie ou suivant un actif cantonné ayant pour référence un portefeuille d'obligations, actions ou diversifié.

CHARGES SOCIALES sur les cotisations :

- **Retraite Chapeau** : contribution de l'employeur.

Une contribution assise sur deux assiettes distinctes sur option de l'employeur est due. Jusqu'au 01/01/2009, la contribution peut être assise :

- soit sur les rentes (pour la partie excédant 1/3 du Plafond annuel de la Sécurité sociale) :
 - le taux applicable est de 8%
 - la contribution est à la charge de l'employeur
- soit sur les primes :
 - le taux applicable est de 6%
 - la contribution est à la charge de l'employeur

A partir du 1er janvier 2009, le taux pour les retraites « chapeau » externalisées à une compagnie d'assurance est de 6 % des primes à la charge de l'employeur. Si la provision de cet engagement est provisionné en interne ou non financé, la contribution est de 12 % des dotations au du montant mentionné en annexe de bilan.

- **IFC** : exonération totale.

FISCALITE

- Des cotisations :

- **Pour l'employeur** : Elles rentrent dans les frais généraux (art 39) et sont donc déductibles du bénéfice imposable à condition que l'entreprise perde la propriété des sommes versées (diminution de l'actif net).
- **Pour le salarié** : Pas de fiscalité sur les cotisations. Les droits sont aléatoires.

- Des prestations (pour le salarié) :

- **Retraite Chapeau** : imposition dans la catégorie des pensions et des rentes viagères acquises à titre gratuit.

- IFC :

Départ à l'initiative du salarié : imposé à l'impôt sur le revenu après déduction d'une franchise de 3 050 € mais soumis à CSG et CRDS.

Départ à l'initiative de l'entreprise : Les indemnités de mise à la retraite sont exonérées d'impôt sur le revenu dans la limite du quart de la première tranche du tarif de l'impôt de solidarité sur la fortune à concurrence du plus élevé des trois montants suivants :

- 50 % du montant total des indemnités perçues ;
- deux fois la rémunération annuelle brute perçue par le salarié au cours de l'année civile précédant la rupture de son contrat de travail.
- Le montant prévu par la convention collective de branche, l'accord professionnel ou interprofessionnel ou, à défaut, par la loi.

JURISPRUDENCE

CE 6 novembre 1991, SARL Groupement professionnel CAVISPA

La société CAVISPA a souscrit avec une compagnie d'assurance un contrat aux termes duquel l'assureur s'engage à verser à la contractante des sommes égales aux indemnités de congédiement ou de départ en retraite dont elle serait tenue en raison de la convention collective dont elle relève. Cet engagement est limité au montant des provisions mathématiques du contrat.

L'assureur garantit chaque année la "capitalisation viagère des provisions mathématiques des contrats au 31 décembre précédent, majorées des primes de l'année et diminuées des prestations de l'année.

En contrepartie de cette garantie, la SARL verse à l'assureur une prime d'assurance dont le montant est déterminé en fonction des salaires perçus au cours de l'année précédente et des engagements de la société envers son personnel en application de la convention collective.

Les primes ainsi versées par la SARL doivent être regardées comme des charges d'exploitation remplissant les conditions requises pour être déduites des résultats de l'exercice.

De plus, le contrat prévoit que si la contractante n'a plus d'obligation de verser des indemnités de congédiement ou de départ en retraite, l'assureur lui versera le montant des provisions mathématiques du contrat sous déduction de 1%.

D'après le CE, ces dispositions n'ont pas pour effet d'ôter aux primes versées le caractère de charges déductibles, mais imposent seulement à l'entreprise, en cas de reversement du montant des provisions mathématiques du contrat de réintégrer ce montant dans les résultats imposables de l'exercice au cours duquel ce reversement interviendrait.

Ces Informations sont données à titre indicatif, elles ne prétendent pas à l'exhaustivité et ne sauraient avoir valeur de conseil ni dispense de l'avis d'un professionnel. Elles ne sauraient en toute hypothèse engager la responsabilité de GVIE.