

Plan Épargne Entreprise (PEE) Plan d'Épargne Retraite d'Entreprise Collectif (PERE-CO) à la CDC



Tout ce qu'il faut savoir sur :

- Les fonds
- Les bénéficiaires
- L'alimentation
- Les cas de déblocage
- L'intéressement
- L'abondement
- La fiscalité
- etc.

**Mieux comprendre
avec la CGT**



Plan Épargne Entreprise (PEE)

Plan d'Épargne Retraite d'Entreprise Collectif (PERE-CO)

Les règles de fonctionnement du PEE (Plan d'Épargne Entreprise) et du PERE-CO (Plan d'Épargne Retraite d'Entreprise COLlectif) sont dispersées dans plusieurs textes, celui de la Fonction Publique d'État, le code du travail, les accords à la CDC.

Même si les deux plans se ressemblent, ils ont chacun leurs spécificités.

Pour mieux comprendre comment sont gérés le PEE et le PERECO à la CDC et vous permettre de connaître votre droit, la CGT vous propose ce mémo.

N'hésitez pas à contacter vos représentants CGT si vous avez des questions ou des difficultés !

Bonne lecture.

Ouvrir un PEE et/ou PERE-CO et le gérer

Pour adhérer au PEE et /ou au PER-ECO, il faut se rendre sur le site d'AMUNDI (<https://amundi-ee.com/>) ou se connecter sur l'application mobile «Mon Épargne» (voir le QRCode) ; il vous permet :



- de souscrire en ligne au PEE et/ou au PERE-CO ;
- de modifier le taux de cotisation sur les deux produits (sans frais; plusieurs fois par an sans limite dans le nombre) ;
- de changer la ventilation des Fonds Communs de Placement d'Entreprise (FCPE) sur les deux produits ;
- de suspendre les versements mensuels en portant le taux de cotisation à zéro ;
- de modifier le mode de gestion (libre ou piloté) du PERE-CO.



L'ouverture du PEE et ou PERE-CO ne nécessite aucun formulaire de souscription.

Les versements effectués sur AMUNDI valent ouverture de ces produits d'épargne. Les saisies dans l'outil peuvent se faire à tous moments.



AMUNDI doit vous communiquer votre identifiant de connexion.



La gestion de votre épargne se fait sur le site d'AMUNDI (<https://www.amundi-ee.com/epargnant>)

Dès le premier versement, vous recevez un avis d'opération sur lequel figurent un identifiant et un mot de passe qui vous permettra d'accéder au serveur vocal actif et au centre d'accueil téléphonique (09.69.39.08.32) ainsi qu'à votre espace AMUNDI.



La fiscalité des versements et des rachats, sur le PEE et le PERCO, l'abondement et l'intéressement sont soumis à certaines contributions sociales mais n'entrent pas dans le revenu imposable. En cas de retrait, quelle que soit la durée du plan, les plus-values ne sont pas taxables mais restent soumises aux prélèvements sociaux (CSG, CRDS, etc).



Pour être pris en compte en fin de mois, **vos opérations de versements doivent être effectuées au plus tard le 26 du mois, pour un traitement par AMUNDI le 27.**

Par défaut votre intéressement est placé sur le PEE sans possibilité de rétractation.

Soyez attentif à la période pour éventuellement le placer sur le PEE et/ou sur le PERE-CO, ou vous le faire payer.

Liens et adresse :

- [amundi-ee.com](https://www.amundi-ee.com) (<https://www.amundi-ee.com/epargnant>)
- AMUNDI ESR TSA 30209 26956 Valence Cedex 9 - téléphone : 09 70 61 36 11 (N° non surtaxé)
- application mobile «Mon Épargne» : Qrcode, Google Play ou l'App Store



| | PEE | PERE-CO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------|---|--|------------|----------------------|-----|--|---------|--|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----|-------|-----|-------|-------------|-----|------|-----|------|---------------|-----|-------|-----|-------|----------|-------|--------|-------|--------|------|--|--------|--|--------|-------------------|--|--|--------|--|
| | Plan d'Épargne Entreprise | Plan d'Épargne Retraite d'Entreprise Collectif | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Les fonds | Bloqués 5 ans après l'ouverture du plan. Après la durée légale de blocage, une fraction des avoirs sera disponible au retrait tous les ans sans motif de déblocage. | Bloqués jusqu'à la retraite après l'ouverture du plan. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Bénéficiaires | Tous les collaborateurs de l'Établissement Public avec une ancienneté de 3 mois. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Alimentation | Versements mensuels ou ponctuels, abondements, intéressement et monétisation du CET. L'alimentation n'est plus pilotée par la CDC, chacun doit programmer ses versements depuis son propre compte bancaire (mensuels, ponctuels). Il faudra le faire avant le 27 du mois pour être pris en compte le mois suivant.  La réglementation fiscale plafonne l'ensemble des versements volontaires à 25 % de la rémunération annuelle brute tous plans confondus. Le respect de ce plafond est de la responsabilité de l'adhérent. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Abondements | En contrepartie d'un versement du bénéficiaire, la CDC verse un abondement. Le montant et la périodicité du versement est établi librement sous réserve d'un minimum de 15€. L'abondement de chaque tranche se calcule sur le cumul des versements effectués en une ou plusieurs fois. Il intervient à l'issue de chaque traitement de paie. <table border="1" data-bbox="395 902 1430 1361"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Versement du salarié</th> <th colspan="2">PEE</th> <th colspan="2">PERE-CO</th> </tr> <tr> <th>Abondement</th> <th>Maxi en €</th> <th>Abondement</th> <th>Maxi en €</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15 €- 300€</td> <td>x 3</td> <td>900 €</td> <td>x 3</td> <td>900 €</td> </tr> <tr> <td>301€ - 700€</td> <td>x 2</td> <td>800€</td> <td>x 2</td> <td>800€</td> </tr> <tr> <td>701 € - 1000€</td> <td>x 1</td> <td>300 €</td> <td>x 1</td> <td>300 €</td> </tr> <tr> <td>> 1000 €</td> <td>x 0,5</td> <td>1627 €</td> <td>x 0,5</td> <td>1415 €</td> </tr> <tr> <td>Maxi</td> <td></td> <td>3627 €</td> <td></td> <td>3415 €</td> </tr> <tr> <td>Maxi PEE+ PERE-CO</td> <td></td> <td></td> <td>4325 €</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>exemple : versement du salarié 850 € => abondement 300 x 3 + 400 x 2 + 150 x 1 = 1850 € Voir spécificités pour intéressement.</p> | | | Versement du salarié | PEE | | PERE-CO | | Abondement | Maxi en € | Abondement | Maxi en € | 15 €- 300€ | x 3 | 900 € | x 3 | 900 € | 301€ - 700€ | x 2 | 800€ | x 2 | 800€ | 701 € - 1000€ | x 1 | 300 € | x 1 | 300 € | > 1000 € | x 0,5 | 1627 € | x 0,5 | 1415 € | Maxi | | 3627 € | | 3415 € | Maxi PEE+ PERE-CO | | | 4325 € | |
| Versement du salarié | PEE | | PERE-CO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Abondement | Maxi en € | Abondement | Maxi en € | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 €- 300€ | x 3 | 900 € | x 3 | 900 € | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 301€ - 700€ | x 2 | 800€ | x 2 | 800€ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 701 € - 1000€ | x 1 | 300 € | x 1 | 300 € | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| > 1000 € | x 0,5 | 1627 € | x 0,5 | 1415 € | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Maxi | | 3627 € | | 3415 € | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Maxi PEE+ PERE-CO | | | 4325 € | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Plafond employeur | 7,7% du PASS | 7,25% du PASS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | PEE et PERE-CO cumulés : 9,18% du PASS Plafond Annuel de la Sécurité Sociale 2025 = 46 368€, plafond = 4258 € | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|---|---|---|
| Plafond employeur dispositif fin de carrière (brut) | 952 € | 7536 € (y compris versement unilatéral) |
| | PEE et PERE-CO cumulés : 8488 € (soit 952 € sur PEE et 550 € + 6986 € sur PERE-CO) | |
| Versement unilatéral CDC | 550 € par an versé sur FCP AMUNDI LABEL MONETAIRE ISR-E (sous condition d'ouverture d'un PERE-CO au 31/12/N-1) | |
| CET | 10 jours entiers maximum par an (à faire via TEMPO). | |

| | PEE | PERE-CO |
|-----------------------------|--|--|
| Cas de déblocages anticipés | <ul style="list-style-type: none"> • Acquisition ou construction de la résidence principale • Décès du salarié • Décès du conjoint • Décès de la personne liée par un PACS au salarié • Départ à la retraite • Invalidité du salarié • Invalidité du conjoint du salarié • Invalidité des enfants du salarié • Invalidité de la personne liée par un PACS • Surendettement du salarié | |
| | <ul style="list-style-type: none"> • Agrandissement de la résidence principale par la création d'une surface habitable nouvelle • Mariage • Divorce, séparation, prévoyant la résidence habituelle d'au moins un enfant au domicile • Dissolution d'un PACS prévoyant la résidence habituelle d'au moins un enfant au domicile de l'intéressé • Arrivée au foyer du 3ème enfant et des suivants par naissance ou adoption au sens de la législation de la CAF • Création ou reprise d'entreprise par le salarié • Création ou reprise d'entreprise par la personne liée par un PACS au salarié • Fin de contrat / Licenciement / Démission / Rupture à l'amiable • Perte du statut de conjoint collaborateur ou de conjoint associé / Fin du mandat social • Cessation d'activité • Catastrophe naturelle • Violences commises contre le salarié par son conjoint, concubin, partenaire lié par un PACS ou son ancien conjoint, concubin ou partenaire. <p>A faire directement sur le site d'AMUNDI. Retrouver les pièces administratives nécessaires sur leur site.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Expiration des droits à l'assurance-chômage • Cessation d'activité non salariée de l'épargnant à la suite d'un jugement de liquidation judiciaire. <p>A faire directement sur le site d'AMUNDI.</p> |
| Intéressement | <p>À défaut d'effectuer votre choix, votre intéressement sera versé sur le PEE, sans possibilité de rétractation.</p> <p> Pas d'abondement employeur.</p> | <p>2 cas :</p> <p>1- Pour tous : abondement employeur de 200%</p> <p>2- Pour bénéficiaire du dispositif fin de carrière : abondement de 300%.</p> |

Fiscalité et cotisations sociales

PEE

- Les versements sont soumis à l'impôt sur le revenu.
- L'abondement brut employeur est exonéré d'impôt mais soumis pour l'adhérent aux cotisations sociales (CSG+CRDS soit 9,7%).
 - L'intéressement est exonéré d'impôts sur le revenu mais soumis aux cotisations sociales (CSG+CRDS) à l'entrée et Prélèvement de solidarité soit 17,2% à la sortie pour les plus-values.
 - Le CET est imposable et soumis à cotisations sociales (CSG+CRDS) à l'entrée et Prélèvement de solidarité soit 17,2% à la sortie pour les plus-values.
 - Les gains et plus-values réalisés dans le PEE sont exonérés d'impôts sur le revenu mais taxés sur les cotisations sociales (CSG+CRDS+Prélèvement de solidarité soit 17,2%) lors de la récupération des avoirs disponibles après la période d'indisponibilité de 5 ans minimum. Cette règle est la même pour l'utilisation des cas déblocages anticipés.

PERE-CO

- Versements déductibles :** En optant pour un versement volontaire déductible, vous choisissez de bénéficier d'un avantage fiscal immédiat, sous la forme d'une réduction d'impôt sur le revenu. Le plafond individuel s'inscrit dans l'enveloppe de déductibilité d'épargne retraite égale à 10% des revenus professionnels et des versements exceptionnels dans la limite de 8 fois le Plafond Annuel de la Sécurité Sociale (PASS). Lorsque vous déciderez de liquider vos droits, totalement ou partiellement, la somme sera soumise au barème de l'impôt sur le revenu. Les plus-values éventuelles seront, quant à elles, soumises au Prélèvement Forfaitaire Unique (ou option barème IR) :
- Dans la limite d'un revenu égal à 8 fois le montant annuel du Plafond Annuel de la Sécurité Sociale de l'année précédente N-1 PASS 2024 : 46 368 € brut, PASS 2025 : 47 100 € .
 - Si les revenus annuels de l'épargnant sont inférieurs à 1 PASS N-1, la loi l'autorise à déduire au maximum 10% d'un PASS de son revenu imposable.

Versements non déductibles : Si vous choisissez cette option, votre revenu imposable actuel n'est pas diminué. En revanche, à la sortie du plan, aucune fiscalité ne sera appliquée sur le capital versé. A noter que ce choix est irrévocable pour la campagne en cours.

 Il est important de faire votre choix entre les versements déductibles ou non, directement dans AMUNDI. Par défaut l'option est « versement déductible ».

| Versements volontaires Déductibles | | Épargne salariale : intéressement, CET, abondement |
|--|------------------|--|
| OUI | NON | |
| À l'entrée | | |
| Déductible du revenu imposable | Pas de fiscalité | Exonération d'IR CSG/CRDS : 9,7% |
| À la sortie en rente | | |
| Rente viagère à titre gratuit ou à titre onéreux + 17,2% Prélèvements sociaux sur plus-value | | |
| À la sortie en capital | | |
| Capital soumis à l'IR | Exonération d'IR | |
| Prélèvement Forfaitaire Unique à 12,8% | | |
| + 17,2% Prélèvements sociaux sur plus-value | | |

| | PEE | | PERE-CO | | |
|----------------|----------------------------------|--------|----------------------------------|--------|-----------------------------------|
| | FCPE | Risque | FCPE | Risque | Gestion pilotée |
| Les fonds FCPE | AMUNDI LABEL MONETAIRE ISR-E | 1/7 | AMUNDI LABEL MONETAIRE ISR-E | 1/7 | Prudent ou équilibre ou dynamique |
| | CDC OBLIGATIONS ISR | 3/7 | CDC OBLIGATIONS ISR | 3/7 | |
| | CDC DIVERSIFIE ISR SOLIDAIRE | 3/7 | CDC DIVERSIFIE ISR SOLIDAIRE | 3/7 | |
| | CDC ACTIONS EURO ISR | 4/7 | CDC ACTIONS EURO ISR | 4/7 | |
| | CDC ACTIONS MONDE ISR | 4/7 | CDC ACTIONS MONDE ISR | 4/7 | |
| | AMUNDI MULTI-GERANTS PEA-PME ESR | 4/7 | AMUNDI MULTI-GERANTS PEA-PME ESR | 4/7 | |

| | PEE | PERE-CO |
|------------------------|--|--|
| Transférabilité | Si vous possédez des avoirs sur un plan d'épargne d'un précédent employeur, vous pouvez demander à tout moment le transfert de vos fonds vers le plan d'épargne de la Caisse des Dépôts. | |
| Gestion des placements | Vous devez impérativement désigner les FCPE où vous placez votre épargne (cf. FCPE) en fonction du risque envisagé. | Vous pouvez choisir entre le placement sur des FCP ou sur la gestion pilotée (Grille prudente, Grille équilibre, Grille Dynamique) en fonction du risque envisagé. |

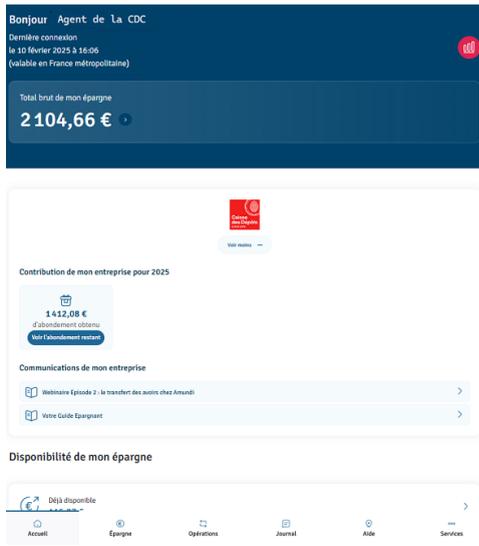


Contactez la CGT :

- ✉ CGTCDC@caissedesdepots.fr
- ✉ CGT-ANGERS.CDC@caissedesdepots.fr
- ✉ CGT-BORDEAUX.CDC@caissedesdepots.fr

✉ CGT-ILE-DE-FRANCE.CDC@caissedesdepots.fr

@ Et consultez notre site : www.cgt-cdc.fr

| | | | |
|----------|--|----------|---|
| <p>1</p> | <p>Accéder au site : www.amundi-ee.com</p>  <p>et accéder à votre compte épargnant. Valider jusqu'à l'écran d'identifiant.</p> | <p>2</p> |  <p>Renseigner l'identifiant (N° de compte composé de 9 chiffres) reçu sur le premier courrier AMUNDI puis saisir le mot de passe provisoire reçu sur le deuxième courrier.</p> |
| <p>3</p> | <p>1ère connexion : accepter les CGU et saisir votre nouveau mot de passe (6 chiffres).</p>  <p>Suivre tous les écrans qui défilent et renseigner tous les éléments demandés (email et téléphone). Suivre la procédure de sécurisation d'accès au compte (via l'application téléphonique ou via un code sms).</p> | <p>4</p> | <p>Et voilà vous êtes connecté !</p>  |
| <p>5</p> | <p>Dans le menu AMUNDI cliquez sur «Services+» puis sélectionner «Mon profil».</p>  <p>Saisir vos informations personnelles. Vos coordonnées bancaires doivent être validées à l'aide d'un RIB (prévoir un PDF) et de votre pièce d'identité (prévoir un PDF).</p> | <p>6</p> | <p>Faire un placement ponctuel ou régulier</p> <p>Cliquer sur «Opérations» puis «Faire un versement» dans le menu</p> <p>et choisir le dispositif</p> <p>PEE =  PERECO = </p> |

7

Sélectionner «Placement programmé» ainsi que la fréquence.

The screenshot shows two main options: 'VERSEMENT UNIQUE' (one-time payment) and 'VERSEMENT PROGRAMMÉ' (programmed payment). Below, a dropdown menu is set to 'Mensuelle' (monthly). At the bottom, there are two buttons: 'Versement déductible de vos revenus imposables' and 'Versement non-déductible de vos revenus imposables'.

Puis saisir le montant à placer. Dans le cas d'un placement PERECO choisir la fiscalité.

8

Pour choisir vos options de placement (d'autres FCP) cliquer sur

puis renseigner les € ou % à affecter sur chacun des FCP.

The screenshot shows a section titled 'Sélectionnez les placements sur lesquels vous souhaitez épargner'. It includes a dropdown for currency (% or €) and a button 'Appliquer la proposition'. Below, there are two investment options: 'AMUNDI LABEL MONETAIRE ESR - E' and 'CDC DIVERSIFIEE ISR SOLIDAIRE', each with performance metrics and a 'Abondé par votre entreprise' checkbox.

9

Valider le mode de paiement puis confirmer l'accusé de réception (cochez chaque case) et suivre les dernières étapes de validation (saisir son mot de passe).

The screenshot shows the 'Accusé de réception' (receipt confirmation) screen. It includes a 'PAR PRÉLÈVEMENT SUR VOTRE COMPTE' (RIB) and 'PAR CARTE BANCAIRE' (CIB) section. Below, there are four checkboxes for acknowledgment of terms and conditions. A 'Suivant' (Next) button is at the bottom right.

Voilà c'est fait !

Maximiser son placement sur l'année

Vous **n'êtes pas** dans le dispositif de fin de carrière

Abondement unilatéral CDC PERECO 550€
Versements cumulés PEE + PERECO :

- part agent 2650€ (1000€ PEE + 1000€ PERECO + 650€ PEE ou PERECO)
- part employeur 4325€ (2000€ PEE + 2000€ PERECO + 325€ PEE ou PERECO)

Vous **êtes** dans le dispositif de fin de carrière

Abondement unilatéral CDC PERECO 550€
Versements cumulés PEE + PERECO :

- part agent 2655€ (326€ PEE + 2329€ PERECO)
- part employeur 7938€ (952€ PEE + 6986€ PERECO)

Vous avez des questions ? Contactez CGTDC@caissedesdepots.fr