

Checklist Conformité URSSAF

Mutuelle & Prévoyance Collective

Cette checklist vous aide à préparer un contrôle URSSAF et à vérifier la conformité de vos régimes collectifs santé et prévoyance. Conservez ce document avec vos pièces justificatives.

- **Durée de conservation recommandée** : 5 ans minimum (3 ans de prescription + marge de sécurité)
- **Période contrôlable** : Les 3 années civiles précédentes + l'année en cours

1. Documents à conserver

■ Actes fondateurs

- DUE signée et datée (ou accord d'entreprise / PV de référendum)
- Avenants successifs à la DUE
- Preuve de remise aux salariés (émargement ou accusé de réception)
- Preuve d'affichage obligatoire (date et lieu)

■ Contrat & garanties

- Contrat d'assurance collective (santé et/ou prévoyance)
- Conditions particulières et conditions générales
- Attestation « contrat responsable » de l'assureur
- Tableau des garanties (grille CCN si applicable)
- Avenants et documents de renouvellement

■ Affiliations & dispenses

- Bulletins d'affiliation signés par chaque salarié
- Demandes de dispense signées (formulaire écrit)
- Justificatifs de dispense (attestation CMU-C, couverture conjoint, etc.)
- Renouvellements annuels des dispenses CDD / temps partiel
- Registre du personnel avec indication des catégories

■ Cotisations

- Bulletins de paie (mention part salariale / part patronale)
- Bordereaux de cotisations envoyés à l'assureur

- Preuves de paiement des cotisations
- Extraits DSN (blocs S21.G00.15 et suivants)

■ **Portabilité**

- Certificats de travail avec mention de la portabilité
- Courriers/e-mails de notification aux anciens salariés
- Signalements de portabilité à l'assureur
- Attestations de droits Pôle Emploi (France Travail)

■ **Communication salariés**

- Notice d'information remise à chaque salarié
- Émargement de remise de la notice
- Communications sur les mises à jour (avenants)

2. Les 7 points de contrôle URSSAF

Cochez chaque point une fois vérifié. Un seul manquement peut entraîner la réintégration de l'ensemble des contributions patronales dans l'assiette des cotisations.

	Point de contrôle	Vérifié
1	Acte juridique valide (DUE/accord) signé, daté, avec mentions obligatoires	■
2	Catégories objectives conformes (cadres/non-cadres ou tranches)	■
3	Caractère obligatoire + dispenses documentées et justifiées	■
4	Financement patronal \geq 50% de la cotisation	■
5	Contrat responsable (attestation assureur) + 100% Santé	■
6	Conformité aux minima de la CCN applicable	■
7	Portabilité effective pour les anciens salariés éligibles	■

3. Actions préventives

	Action	Fréquence	Fait
■	Audit interne des régimes collectifs	Annuel	
■	Vérification des minima CCN (avenants)	À chaque renouvellement	
■	Renouvellement des dispenses temporaires	Annuel (janvier)	
■	Cohérence bulletins de paie / bordereaux assureur	Mensuel	
■	Classement et archivage des documents	Continu	
■	Formation du personnel RH/paie	Annuel	

■■ Rappel important

Un redressement URSSAF porte sur l'intégralité des contributions patronales de la période contrôlée (jusqu'à 3 ans), majorées d'intérêts de retard (5% minimum). Anticipez en vérifiant régulièrement votre conformité.

