

FICHE PRODUIT

PREPARER MA RETRAITE

Le moment du départ à la retraite est souvent une étape conséquente pour le budget d'un foyer. En effet, en moyenne, les retraités touchent de 40 à 70% de leurs anciens revenus en fonction de la durée de leurs cotisations et des différents régimes. Par conséquent, cette baisse de revenus est à anticiper afin de ne pas se retrouver pris au dépourvu. Plusieurs solutions vous permettent de faire face à cela.

LE PER individuel

Le PER individuel est un produit d'épargne à long terme. Il vous permet d'économiser, dans un cadre fiscal avantageux, pendant votre vie active, pour obtenir, à partir de l'âge de la retraite, un capital ou une rente. Il existe deux types de PER : les PER compte-titres et les PEA assurance.

Qu'est-ce qu'un Plan Epargne Retraite individuel ?

Le PER individuel est ouvert à tous. Il n'y a pas de conditions liées à l'âge, la situation professionnelle (demandeur d'emploi, salarié, travailleur non salarié) ou la résidence fiscale.

Il est alimenté par :

- Vos versements volontaires
- Les sommes issues de votre intéressement, de votre participation ou encore de votre compte épargne temps
- Des transferts de votre épargne investie sur d'anciens produits d'épargne retraite (PERP, Madelin, Préfon, PERCO)

Préparer sa retraite avec le PER :

Que vous soyez salarié, sans activité, cadre ou TNS, vous pouvez bénéficier d'un PER. Le PER permet de vous constituer un capital pendant toute la durée de votre vie d'actif pour ensuite bénéficier d'une rente qui vous sera versée à vie, permettant ainsi de combler une partie de la baisse de vos revenus. Les sommes versées sur votre PER sont déductibles de votre revenu imposable dans la limite de 10% de vos revenus professionnels (maximum 32 908€ de déduction pour 2021). L'économie d'impôt dépend de votre taux marginal d'imposition. Ainsi pour 15 000€ investi, un contribuable imposé dans la tranche à 41% pour cette somme, bénéficiera d'une économie fiscale de 6 150€.

La rente liée au PER :

Lorsque vous atteignez l'âge de la retraite, vous pouvez demander que l'épargne accumulée dans votre PER individuel soit versée :

- Soit en capital
- Soit en rente
- Soit partiellement capital et en rente

La fiscalité associée au PER :

Il faut distinguer si :

- Vous avez déduit les versements PER de votre revenu imposable :
 - o Sortie en rente : la rente est imposée chaque année à l'impôt sur le revenu après un abattement de 10% (comme les pensions de retraite) et aux prélèvements sociaux au taux de 17.2% sur une fraction de la rente (selon votre âge au jour du 1^{er} versement, 40% si vous avez entre 60 et 69ans)
 - o Sortie en capital : la part correspondant aux versements volontaires est imposée au barème de l'impôt sur le revenu (pas de prélèvements sociaux) et la part correspondant aux intérêts générés par le contrat est taxée au prélèvement forfaitaire unique (PFU à 30%)
- Vous n'avez pas déduit les versements PER de votre revenu imposable :
 - o Sortie en rente : Seule une fraction de la rente (selon votre âge au jour du 1^{er} versement, 40% si vous avez entre 60 et 69 ans) est imposée chaque année à l'impôt sur le revenu et aux prélèvements sociaux au taux de 17,2 %, après un abattement de 10 % (comme les pensions de retraite)
 - o Sortie en capital : la part correspondant aux versements volontaires est exonérée d'impôt sur le revenu et de prélèvements sociaux et la part correspondant aux intérêts générés par le contrat est taxée au prélèvement forfaitaire unique (PFU à 30 %).

Nous pouvons vous accompagner dans la sélection et la mise en place ainsi que pour le calcul des versements optimaux sur votre solution PER.

OFFICE PATRIMONIAL FRANÇAIS – O.P.F. GROUPE, SARL au capital de 15 000,00€, dont le siège social est situé au 84, rue Paul Bert, 69003 LYON, immatriculée sous le numéro SIREN 814 262 986 RCS Lyon, code APE 7490B, holding du groupe détenant tout ou majeure partie des parts des sociétés OPF INGENIERIE, OPF COURTAGE et OPF IMMOBILIER.

OPF INGENIERIE, nom commercial de MS OPTIMA, SARL unipersonnelle au capital social de 10 000,00 euros, dont le siège social est situé au 84, rue Paul Bert, 69003 LYON, immatriculée sous le numéro SIREN 797 490 695 RCS Lyon, code APE 7022Z, immatriculée à l'ORIAS sous le n°14001919 www.orias.fr pour les activités de Courtier en Opération d'Assurance (COA) et de Courtier en Opération Bancaire et Services de Paiement (COBSP) et référencée Conseiller en Investissement Financier (CIF) sous le N° E003780 par L'ANACOFI-CIF, assurée en RCP pour les activités de CIF, COA, et COBSP auprès de la compagnie CGPA, 125 rue de la Faisanderie, CS 31666, 75 773 PARIS CEDEX 16, sous la police n°RCP10370, et disposant de garanties financières pour les activités de COA et COBSP auprès de la même compagnie.

OPF COURTAGE, nom commercial du CABINET MONTHÉRLANT PATRIMOINE, SARL unipersonnelle au capital social de 7 500,00 euros, dont le siège social est situé au 84, rue Paul Bert, 69003 LYON, immatriculée sous le numéro SIREN 494 226 822 RCS Lyon, code APE 6622Z, immatriculée à l'ORIAS sous le n°13000532 www.orias.fr pour les activités de Courtier en Opération d'Assurance (COA) et de Courtier en Opération Bancaire et Services de Paiement (COBSP) et référencée Conseiller en Investissement Financier (CIF) sous le N° E002973 par L'ANACOFI-CIF, assurée en RCP pour l'ensemble de ses activités auprès de la compagnie ZURICH INSURANCE PLC, 112 Avenue de Wagram, 75017 Paris, sous la police n°7400026945, et disposant de garanties financières pour les activités de COA et de COBSP auprès de la même compagnie.

OPF IMMOBILIER, nom commercial de XR INVEST, SARL au capital social de 20 000,00 euros, dont le siège social est situé au 84, rue Paul Bert, 69003 LYON, immatriculée sous le numéro SIREN 823 269 899 RCS Lyon, code APE 6831Z, Titulaire de la carte « T », sans détention de fonds, et « G » n° CPI 6901 2017 000 017 133 délivrée par la CCI de LYON METROPOLE ST ETIENNE ROANNE, assurée en RCP pour les activités d'intermédiaire en transaction et en gestion d'immeuble, sous les polices n°143 944 455 et n° 120 137 405, et disposant de garanties financières sous la police n° GF 0000002525 pour l'activité d'intermédiaire en gestion d'immeuble pour un montant de 120 000,00 € et pour l'activité de transaction immobilière sur immeubles et fonds de commerce sans détention et sans manquement de fonds sous la police n° 118 263 166 pour un montant de 110 000,00 € auprès de la même compagnie GALIAN ASSURANCES, TSA 20035, 75801 PARIS CEDEX 08.