OFFICE PATRIMONIAL FRANÇAIS
84, rue Paul Bert 69003 Lyon – contact@opf-groupe.com – 04.37.57.70.55

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 PLAN EPARGNE EN ACTIONS (PEA)

Le Plan Epargne en Actions est plus connu pour le développement de son patrimoine que pour la préparation de sa retraite, cependant, ce dernier peut aussi être transformé en rente. En effet, le PEA Assurance, différent de son homologue le PEA bancaire, permet de transformer son épargne en rente viagère avec un avantage majeur : cette dernière est défiscalisée.

Qu'est-ce qu'un PEA ?

Le Plan Epargne en Actions est un compte bancaire qui vous permet d'investir en direct sur les marchés financiers Français et Européens. Sur un PEA, vous pouvez détenir soit des actions en direct comme des titres de Total ou Airbus par exemple, ou alors des OPCVM (Organismes de Placements Collectifs en Valeurs Mobilières) qui investissent sur les marchés selon des thématiques comme les actions européennes ou les actions de petites sociétés Françaises par exemple. Du fait de la nature des titres détenus à travers cette solution, les performances peuvent être très élevées, comme très négatives. Un suivi actif de ces placements est donc à mettre en place.
Il est à prendre en réelle considération que les actifs sur lesquels vous investissez au travers d'un PEA restent des actions, qui correspondent à un risque de perte en capital. Par conséquent, si vous n'avez pas de temps à consacrer à ce dernier, faite vous accompagner d'un professionnel.

Préparer sa retraite avec le PEA :

Lorsque l'on parle de préparer sa retraite, il faut réfléchir sur du long, voir du très long terme. Et sur du très long terme, les actions peuvent être l'un des investissements les plus intéressants. Alors préparer sa retraite avec des actions est aussi une bonne idée pour les personnes ayant une faible aversion au risque. Le PEA Assurance, qui nous intéresse pour la rente offerte, n'est investi que sur des OPCVM. Par conséquent, si vous n'êtes pas intéressé par la gestion de votre PEA, les OPCVM s'en occupent pour vous. De votre côté, il faut sélectionner les meilleurs gestionnaires. Vous pouvez transformer à tout moment votre PEA Assurance en rente viagère. Le montant de cette rente en fonction de votre espérance de vie, de votre capital et d'un taux de revalorisation de cette dernière. L'avantage parmi les autres produits à rente est dans la fiscalité de cette dernière : Il n'y a pas d'impôt sur le revenu à payer, seulement des prélèvements sociaux en fonction de l'âge de perception du premier versement, comme expliqué ci-après.

Fiscalité de la rente du PEA Assurance :
Le mécanisme de cette rente est le même que pour toutes les rentes acquises à titre onéreux (assurance-vie par exemple) à une particularité près : elle n'est pas soumise à l'impôt sur le revenu. Elle reste toutefois soumise aux prélèvements sociaux, mais seulement sur une portion définie selon l'âge de perception du premier versement.

Cette dernière est définie de la manière suivante :

- 70 % si vous êtes âgé de moins de 50 ans ;
- 50 % si vous êtes âgé de 50 à 59 ans ;
- 40 % si vous êtes âgé de 60 à 69 ans ;
- 30 % si vous êtes âgé de plus de 69 ans.

Si votre PEA a été ouvert il y a plus de huit ans, vous ne serez donc fiscalisé qu'au titre des prélèvements sociaux à 17,2% sur 30% de la rente pour un premier versement à plus de 69 ans.

Nous vous invitons à prendre contact avec nous dans le cadre de l'analyse de la pertinence de ce type de solution pour vous ou dans le cadre de la mise en place de cette solution pour préparer votre retraite.

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°RCPIP0370, et disposant de garanties financières pour les activités de COA et COBSP auprès de la même compagnie.
OPF COURTAGE, nom commercial du CABINET MONTHERLANT 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 maniement 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.