

Guide pratique du PER

Optimisez vos impôts et préparez votre retraite

Ce guide vous explique comment le Plan d'Épargne Retraite (PER) peut réduire votre imposition tout en préparant votre avenir.
Découvrez ses avantages fiscaux, ses options de sortie et les bonnes pratiques pour investir.

1. Les atouts du PER

- Déduction d'impôt : chaque versement diminue votre revenu imposable, ce qui réduit immédiatement vos impôts. Selon votre tranche marginale, l'économie peut être significative.
- Capital sécurisé : les contrats PER permettent d'investir sur des supports en euros garantissant votre capital et sur des unités de compte pour diversifier vos placements.
- Sortie flexible : à la retraite, choisissez une rente viagère pour un revenu régulier ou un capital en une fois. Des cas de déblocage anticipé existent (résidence principale, invalidité...).
- Transmission avantageuse : en cas de décès, le capital est transmis aux bénéficiaires avec une fiscalité allégée.

2. Mettre en place votre stratégie

- Définissez votre profil : salarié, indépendant, dirigeant... chaque statut possède des plafonds et des avantages spécifiques.
- Choisissez votre contrat : comparez les frais, les supports disponibles et la qualité de gestion des offres proposées.
- Planifiez vos versements : versez régulièrement pour lisser les risques et profiter au maximum de la déduction fiscale.
- Anticipez la sortie : calculez les options (rente ou capital) en fonction de vos objectifs de retraite.
- Faites-vous accompagner : un conseiller en gestion de patrimoine peut optimiser votre stratégie en tenant compte de votre situation personnelle.