

Plan Épargne Retraite

Fonctionnement global

C'est quoi ?

- ✓ Produit d'épargne à long terme
- ✓ Bloqué jusqu'à la retraite
- ✓ Contrat multisupport
- ✓ Sortie en rente ou capital
- ✓ Cas de déblocage anticipé (résidence principale, accidents de la vie..)
- ✓ Versements déductibles du revenu imposable dans certaines limites



Fonctionnement

Fonds euros



- ✓ Capital garanti
- ✓ 2,5% de rendement en moyenne en 2024

Unités de compte



- ✓ Actions, obligations, immo, etc.
- ✓ Risque de perte en capital



Gestion à horizon retraite par défaut

Allocation évolutive en fonction de l'âge et du profil

Exemple d'un versement unique et d'une sortie en capital

Baisse impôt sur le revenu

- ✓ Dépend du TMI*

Capital versé



Effet tunnel : Baisse de l'impôt en entrée mais imposé à la sortie

Plus-value



Impôt sur revenu

- ✓ Dépend du TMI*
- ✓ TMI plus faible à la retraite

Impôt sur la plus-value

- ✓ Flat tax de 30%

Vie active

Retraite

* Taux Marginal d'imposition

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.