fidroit.

Investissement dans un PER : les principales étapes

01

Liquidités / Epargne

01

Transfert

- PER vers PER
- PERP/Madelin/art.83 (...) vers PER
- Assurance-vie vers PER
- Contrat de capitalisation vers PER

02

Ouverture du PER

Plusieurs compartiments (individuel, collectif, obligatoire)

03

Avantages fiscal

- En cas de versement volontaire on peut déduire les sommes versées du revenu imposable, ce qui diminue l'impôt dû.
- Pas de déduction en cas de transfert (ou en cas d'option pour ne pas déduire)

04

Versements complémentaires

- Versement volontaire (avantage fiscal)
- Versement par l'entreprise (intéressement, participation, abondement)
- Versement obligatoire

Les sommes versées sont indisponibles

05

Sortie anticipée exceptionnelle

Plusieurs cas de sortie anticipée existent : achat de la résidence principale, invalidité, fin des droits au chômage ...

Sortie uniquement en capital pour la totalité ou une partie du contrat

06

Retraite

A la retraite, comment récupérer les fonds ?

- En rente viagère
- En capital
- En rente viagère + capital

Possibilité également de maintenir le contrat et de poursuivre les versements

07

Décès

Si PER titre : le capital ou la rente revient aux héritiers. Ils sont taxés aux droits de succession

Si PER assurance : le capital ou la rente revient aux héritiers. Ils bénéficient d'une fiscalité similaire à l'assurance-vie (abattement selon âge au décès, avant ou après 70 ans, exonération du conjoint ou du partenaire etc...)

Les sommes versées sont disponibles