

PER : un bon plan pour la retraite des professions libérales



Pour les travailleurs non-salariés, le Plan d'épargne retraite (PER) a succédé au contrat Madelin. (© DR)

Pour les travailleurs non-salariés, le Plan d'épargne retraite (PER) a succédé au contrat Madelin. Réduction fiscale, sortie en capital, aucun versement imposé... Autant d'attraits pour ces professions libérales ou indépendantes qui doivent, plus encore que les salariés, anticiper une forte baisse de revenus à la retraite.

«Un professionnel libéral consacre moins de 10% de ses revenus en cotisations obligatoires pour sa retraite. Un salarié, c'est presque 30% si l'on compte les cotisations salariales et patronales», souligne Jérôme de Villèle, directeur général d'Ampli Mutuelle, spécialiste des professionnels libéraux et indépendants.

[Plan d'épargne retraite \(PER\) : 7 erreurs à ne pas commettre](#)

À revenu égal en activité et vu le faible niveau de cotisations obligatoires, le montant de la retraite (le taux de remplacement) d'un professionnel libéral est, par conséquent, beaucoup moins élevé que celui d'un salarié où l'employeur cotise pour vous. «C'est la raison pour laquelle un travailleur non salarié doit impérativement épargner lors de sa vie active pour se constituer sa propre retraite et anticiper la forte perte de revenus», poursuit Jérôme de Villèle.

Afin d'inciter les professions libérales et les indépendants à épargner, le [plan d'épargne retraite \(PER\)](#) - [tout comme son](#)



[prédécesseur le contrat Madelin qui n'est plus commercialisé](#) même si on peut encore alimenter les contrats ouverts - bénéficie d'une carotte fiscale, souvent plus favorable que pour les salariés.

Le choix entre deux plafonds de déduction fiscale

En effet, si vous avez un statut de travailleur non-salarié (TNS) - commerçant, artisan, chef d'entreprise, profession libérale, agriculteur -, vous pouvez déduire les sommes versées sur un PER en 2022 de votre bénéfice imposable 2022 dans la limite de deux plafonds fixés par la loi, en choisissant celui qui vous est le plus favorable :

- 10% du bénéfice imposable dans la limite 32.908 euros (soit 10% de 8 fois le plafond annuel de la Sécurité sociale (PASS) 2022), auxquels s'ajoutent 15 % de la fraction du bénéfice imposable comprise entre un et huit PASS 2022, soit 43.192 euros. Au global, les versements sont déductibles dans la limite d'un montant maximum de 76.101 euros.

- ou, si plus favorable, 10 % du montant annuel du PASS 2022, soit 4.113 euros maximum à déduire.

Si vous n'utilisez pas la totalité de votre plafond de déduction, vous pouvez le reporter sur les trois années suivantes. Fiez-vous à la dernière page de votre avis d'imposition reçu cet été. « Attention, il faut parfois être vigilant sur ces plafonds qui ne sont pas toujours corrects, par exemple si un employeur a versé sur un Article 83 », alerte Jérôme de Villèle.

Bon à savoir, vous pouvez aussi mutualiser votre plafond avec celui de votre conjoint.

Une grande flexibilité sur les versements

Avantage du PER : aucun versement périodique n'est imposé. Comme les revenus d'un TNS sont parfois irréguliers d'une année à l'autre, le PER permet de réduire la note fiscale les bonnes années en réalisant les versements au plafond, quitte à alléger les versements (ou n'en faire aucun) dans les périodes plus difficiles. D'ailleurs, les TNS attendent souvent la fin de l'année pour calculer, avec leur expert-comptable, le montant optimal à verser.

Autre atout, si vous changez de statut et devenez salarié, vous pouvez garder le PER ouvert quand vous étiez indépendant... et inversement. Un même contrat peut vous suivre tout au long de votre vie. Mais vous pouvez aussi en ouvrir plusieurs auprès d'assureurs différents, comme l'assurance vie.

Six PER pour les indépendants Trophées d'Or du Revenu

Les TNS peuvent souscrire un PER auprès de n'importe quel assureur ou distributeur, certains en connaissent bien les problématiques spécifiques.

Voici six exemples de PER particulièrement bien adaptés aux indépendants [récompensés en 2022 par un Trophée d'Or du Revenu](#).

• Ampli-PER Liberté

Réservé aux libéraux et indépendants, le [PER d'Ampli-Mutuelle](#) est sans doute l'un des moins chers du marché : pas de frais d'entrée, des frais de gestion de 0,50% sur le fonds en euros +10% de la performance financière, d'à peine 0,40% sur les

unités de compte et aucun frais sur les arrérages. Bonne nouvelle, son fonds en euros (+2,10 % en 2021) a de fortes chances « d'augmenter au titre de 2022 », nous a confié son directeur général.

• **Ambition Retraite Pro d'AG2R La Mondiale**

Le groupe de protection sociale propose un [PER destiné aux indépendants et aux chefs d'entreprise en activité](#), jusqu'à 70 ans. Des frais un peu élevés mais qui incluent une garantie plancher, la prise en charge des cotisations en cas d'invalidité par accident et propose aussi de nombreux services annexes comme une aide à la liquidation de la retraite.

• **PER Caravel**

Ce PER 100 % digital assuré par Apicil est distribué par la fintech Caravel qui propose trois allocations d'investissement aux thématiques « responsables » (climat, solidaire ou ETF responsable). Autres atouts : des frais réduits, un discours simple et pédagogique visant les freelances et les jeunes créateurs d'entreprise et un conseiller dédié joignable par chat, email ou téléphone.

• **PER Individuel SMAvie**

Bien implantée chez les artisans et les entreprises du BTP, la mutuelle SMAvie a conçu un PER accessible et simple avec un bon fonds en euros et une gamme courte et lisible d'unités de compte et dotée d'une garantie plancher intégrée dans les frais. À la retraite, de multiples combinaisons sont possibles avec, par exemple, une sortie partielle en capital, puis une conversion du solde en rente.

• **RES Retraite de la MACSF**

La mutuelle spécialiste de l'épargne retraite supplémentaire des professionnels de santé a été l'un des tout premiers à opérer sur ce marché. Résultat : un contrat aux multiples atouts dont des frais compétitifs, un fonds en euros très performant (2,10% en 2021 et sans doute une bonne surprise pour 2022), une sélection pointue de fonds ou encore une garantie plancher sur les unités de compte.

• **SwissLife PER Individuel**

SwissLife propose un PER avec de très nombreuses unités de compte. Son fonds en euros a servi 0,80% à 2,70% en 2021 selon la part d'unités de compte. À noter, une garantie plancher incluse dans les frais, une table de mortalité garantie à l'adhésion et des modalités de sortie en capital ou en rente très larges. Pour les TNS, une garantie « exonération des cotisations » en cas d'arrêt de travail en option.