

Investissement : PER les nouvelles pépites de l'épargne ?

À l'aube de leur quatrième anniversaire, les plans d'épargne retraite (PER) s'affirment comme une solution privilégiée pour la préparation de la retraite en France. Avec près de 100 milliards d'euros d'encours et près de 10 millions de détenteurs, ces produits lancés par la loi Pacte en 2019 offrent des avantages fiscaux et successoraux inédits. Entre rendements attractifs et possibilités de déduction fiscale, le PER se positionne comme un outil incontournable pour sécuriser son avenir financier.



Des rendements attractifs du PER

Un des atouts majeurs des d'épargne retraite résident dans des rendements particulièrement compétitifs. En 2023, certains contrats ont affiché des performances supérieures à 3%, rivalisant ainsi avec les meilleurs placements du marché. **Par exemple, le PERLife de Corum a proposé un rendement de 4,45%, celui de la France mutualiste de 4,30%, et Ampli mutuelle de 3,50%. Ces chiffres illustrent le potentiel des épargnes retraites comme outil de préparation efficace à la retraite .**

Une fiscalité avantageuse

Le plan d'épargne retraite se distingue également par ses bénéfices fiscaux considérables. **Les versements effectués sur le PER permettent une déduction de l'impôt sur le revenu, avec la possibilité de déduire jusqu'à 10% du revenu net, dans la limite de 35 194 euros pour les tranches les plus élevées .** Cette caractéristique en fait un puissant levier de

défiscalisation, d'autant plus que les plafonds non utilisés des quatre années précédentes peuvent être mobilisés pour accroître l'avantage fiscal.

Une solution optimale pour la transmission

Outre ses rendements et ses avantages fiscaux, le plan d'épargne retraite excelle dans le domaine de la transmission patrimoniale. **En effet, le capital accumulé dans le plan d'épargne retraite et transmis au conjoint ou aux enfants à la mort du titulaire est totalement exonéré de droits de succession et d'impôts sur les plus-values.** Cette disposition fait du PER un outil stratégique pour la gestion de patrimoine familial, offrant une sécurité financière accrue aux bénéficiaires.

Le plan d'épargne retraite s'impose comme une solution d'épargne retraite complète et attrayante, alliant rendements intéressants, avantages fiscaux significatifs, et bénéfiques en matière de transmission. Sa popularité croissante auprès des épargnants français témoigne de sa capacité à répondre aux préoccupations actuelles en matière de préparation de la retraite.