

LA RETRAITE : LES BONS RÉFLEXES DU PER !

MES CLIENTS DU JOUR :



Maxime, 51 ans, notaire à son compte,
revenu de son activité : 120 000 € bruts/an.



Léa, 51 ans, vétérinaire, 3 salariés, revenu
de son activité : 90 000 € bruts/an.

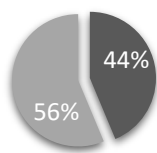
En bref : Léa et Maxime détenteurs individuellement d'un contrat de retraite Madelin, ont rendez-vous pour faire un tour d'horizon sur leurs placements. Le sujet de la retraite étant d'actualité, c'est l'occasion d'en parler...

MON PITCH EN 3 ÉTAPES :

1 SENSIBILISER LES CLIENTS SUR LA BAISSSE DE REVENU A LA RETRAITE

Ces informations n'ont qu'une valeur purement indicative et non contractuelle.

Maxime, revenu d'activité déclaré 120 000 €/an.

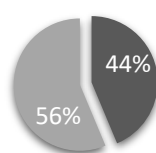


En moyenne, une baisse estimée de 44% (- 52 800€/an).
Son revenu à la retraite sera donc de 67 200 €/an soit 5 600 €/mois.

■ Revenu estimé à la retraite
■ Revenu à compenser

Source : cabinet Factorielles, 2022

Léa, revenu d'activité déclaré 90 000 €/an.



En moyenne, une baisse estimée de 44% (- 39 600€/an).
Son revenu à la retraite sera donc de 50 400 €/an soit 4 200 €/mois.

■ Revenu estimé à la retraite
■ Revenu à compenser

Source : cabinet Factorielles, 2022

!!! Simulations réalisées pour un professionnel né en janvier 1972, célibataire et sans enfant, qui part en retraite à 65 ans, ayant débuté sa carrière professionnelle à 20 ans. Sur chacune des tranches, le revenu est fixe sur l'ensemble de la carrière.

A noter : plus les revenus sont élevés, plus la baisse sera importante.
Investir comporte des risques de perte en capital. Parlez-en à votre client.

2 LES + DES SOLUTIONS PER A METTRE EN AVANT POUR CE RENDEZ-VOUS

« Vous avez la possibilité de **transférer votre contrat de retraite Madelin vers votre PER** au cours de votre parcours professionnel. Ainsi, tous les avoirs qui pouvaient jusqu'à présent ne sortir qu'en rente⁽¹⁾ viagère comme le contrat Madelin, pourront notamment, une fois transférés, sortir en capital à l'échéance. Les sommes investies dans le PER sont disponibles au plus tôt à la date de liquidation de la pension de retraite ou à l'âge légal de la retraite, sauf cas de déblocage anticipé⁽²⁾. »

Avant d'envisager un transfert, il convient de s'assurer de l'adéquation de l'opération avec la situation personnelle et de l'intérêt du client à faire l'opération.

3 LA SOLUTION

Maxime, le **PER INDIVIDUEL**.

Préparez votre rendez-vous en utilisant le [simulateur PER](#) pour proposer les montants d'épargne adaptés aux besoins du client.

Léa, le **PER COLLECTIF**.

Préparez votre rendez-vous en utilisant le [simulateur PER](#) : calculez le plafond fiscal retraite annuel et visualisez l'économie d'impôt. Simulez et souscrivez en toute simplicité sur votre outil d'épargne salariale et retraite (Easiris). Pour plus d'informations contactez Allo Experts au 0 825 001 030.

MON RÉFLEXE

Professionnel avec un salarié = **PER Collectif**
Professionnel sans salarié = **PER Individuel**

Document à usage interne - ne pas diffuser.

(1) L'épargne constituée par les versements obligatoires du PER est délivrée exclusivement sous la forme de rente.

(2) Dans certains cas limitatifs fixés par la loi et repris dans la notice d'information de votre contrat PER Individuel et dans le règlement du PER Collectif.

Natixis Intérepargne – SA au capital social de 8 890 784 € – 692 012 669 RCS Paris – Siège social : 59, avenue Pierre Mendès-France 75013 Paris. Natixis Investment Managers International Société de gestion de portefeuille – SA au capital de 94 127 658,48 € – 329 450 738 RCS Paris - Siège social : 43, avenue Pierre Mendès-France 75013 Paris, société de gestion de portefeuille agréée par l'Autorité des marchés financiers sous le n° GP 90009 en date du 22 mai 1990.

BPCE Vie – SA au capital social de 161 469 776 € - Entreprise régie par le Code des Assurances – 349 004 341 RCS Paris. Siège social : 7, promenade Germaine Sablon 75013 Paris. BPCE – SA à directoire et conseil de surveillance au capital de 180 478 270 €. Siège social : 7, promenade Germaine Sablon 75013 Paris. RCS Paris 493 455 042 – BPCE, intermédiaire en assurance inscrit à l'ORIAS sous le n° 08 045 100 (www.orias.fr).