

## ÉPARGNE RETRAITE

# PER (Plan Épargne Retraite)

Déduction du revenu imposable jusqu'à 35 194 € en 2026

## En quoi ça consiste ?

Préparez votre retraite avec une déduction fiscale immédiate.

## Avantages et points de vigilance

### Avantages

- ✓ Déduction fiscale immédiate sur l'impôt sur le revenu
- ✓ Sortie en capital ou en rente à la retraite
- ✓ Transmission avantageuse en cas de décès avant 70 ans
- ✓ Déblocages anticipés possibles (achat RP, accidents de la vie)

### Points de vigilance

- Capital bloqué jusqu'à la retraite (sauf cas de déblocage)
- Capital récupéré imposé à la sortie (mais souvent à un taux plus faible)
- Frais sur versements et de gestion (à comparer attentivement)

## Cas d'usage chiffré

Cadre supérieur 50 ans, TMI 41 % → versement 10 000 € = économie d'IR de 4 100 €.

Pour aller plus loin — premier entretien offert avec Sébastien Bailly : [www.asterale.fr/#rdv](http://www.asterale.fr/#rdv)

**Avertissements et informations réglementaires.** Les informations présentées sur cette fiche sont générales et ne constituent ni un conseil en investissement personnalisé, ni une recommandation d'investissement, ni une sollicitation d'achat ou de vente. Elles ne sont pas un Document d'Informations Clés (DIC PRIIPs / UCITS). Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Tout investissement présente des risques, y compris de perte partielle ou totale du capital. La fiscalité dépend de la situation individuelle de chaque investisseur et est susceptible d'évoluer.

**ASTERALE** — Conseiller en Investissements Financiers (CIF) immatriculé à l'ORIAS sous le n° 23 007 423, adhérent ANACOFI-CIF, association professionnelle agréée par l'AMF. Soumis au contrôle de l'ACPR (4 Place de Budapest, 75436 PARIS CEDEX 09). RC professionnelle n° 7400023129 — ZÜRICH INSURANCE PLC. *Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur de la part de la clientèle.* Réclamations : [sebastien.bailly@asterale.fr](mailto:sebastien.bailly@asterale.fr). Médiateur de l'AMF — [www.amf-france.org/fr/le-mediateur-de-l-amf](http://www.amf-france.org/fr/le-mediateur-de-l-amf).