

PER ou assurance-vie : deux logiques, pas deux versions

L'un fait gagner de l'impôt aujourd'hui et bloque l'argent ; l'autre laisse l'argent libre.

PER

POUR LA RETRAITE

Déductible

les versements baissent votre revenu imposable

Bloqué

jusqu'à la retraite, sauf achat de la résidence principale et accidents de la vie

Imposé à la sortie

versements au barème, gains à part

Assurance-vie

POUR TOUT PROJET

Pas de déduction

à l'entrée

Disponible

à tout moment

Après 8 ans

4 600 € de gains par an sans impôt sur le revenu, 9 200 € pour un couple ; prélèvements sociaux dus

Au décès, le PER assurance dépend de l'âge au décès : avant 70 ans, règles de l'assurance-vie ; après, toutes les sommes taxables au-delà de 30 500 €.

10 000 € versés, dans le plafond de déduction, tranche à 30 %

Impôt en moins cette année, PER **3 000 €**

Impôt en moins cette année, assurance-vie **0 €**

Argent disponible demain **Assurance-vie**

À retenir

- ✓ Le PER gagne quand votre tranche baisse à la retraite.
- ✓ L'assurance-vie gagne quand vous pouvez avoir besoin de l'argent.
- ✓ Les deux peuvent coexister, pour des objectifs différents.

Aket+

Pour aller plus loin : « **Compléter ma retraite** », PER et assurance-vie comparés sur votre situation.

Références Code général des impôts, articles 125-0 A et 163 quater viciés ; Code monétaire et financier, article L224-4.

