



Les photos illustrant cet article sont extraites de la série «Homegrown» (2009-2014) de la photographe américaine Julie Blackmon.

LE BUSINESS PLAN DE VOTRE RETRAITE

La retraite ne se prépare pas à 60 ans, mais plutôt à 40... voire à 25 ans. D'autant plus que le niveau des pensions, déjà faible aujourd'hui, n'ira qu'en diminuant. Nos solutions pour continuer de bien vivre quand votre carrière sera derrière vous.

«J'ai toujours une boîte de mouchoirs et des chocolats dans le tiroir de mon bureau, au cas où... Je vous assure que c'est vrai : mes clients sont souvent sous le choc quand ils découvrent le montant de leur pension de retraite», confie sans rire ce conseil en gestion de patrimoine. «Ainsi, je viens juste de recevoir un kiné qui a décidé de cesser son activité à 62 ans. Il va toucher, tenez-vous bien, 892 euros par mois de sa caisse de retraite. Il était en larmes quand je lui ai dit la somme et que je n'étais pas un magicien.» Faute d'avoir mis d'argent de côté, il n'y a pas de solution miracle, a expliqué l'expert patrimonial. Il a bien proposé à son client de mettre en vente sa belle maison pour s'acheter à la place un deux-pièces. Mais la réaction, classique, ne s'est pas fait attendre : «Vous vous



Les dernières années de vie active sont le moment de regarder l'avenir en face et de redoubler d'efforts pour sécuriser ses vieux jours.

À L'APPROCHE DE LA RETRAITE L'HEURE DU BILAN : ON RENFORCE SON ÉPARGNE

Durant les quelques années précédant l'arrêt d'activité, mieux vaut mettre les bouchées doubles sur l'épargne. Dans la boîte à outils, on trouve l'assurance-vie multisupports. Et également le plan d'épargne retraite populaire (PERP). Il s'agit d'un instrument très efficace pour défiscaliser à hautes doses, à condition d'être dans une tranche marginale de 30% au moins. Vous pouvez déduire chaque année 30 000 euros sur votre revenu déclaré (30 432 euros exactement pour 2016, un plafond qui est revalorisé tous les ans). Si vous êtes à 45% de taux marginal, le calcul est vite fait : vous économisez 13 694 euros d'impôt ($0,45 \times 30\,432$), voire beaucoup plus, remarque Olivier Mariée, directeur des activités épargne d'AXA France, puisque la première année ce plafond est majorable du cumul des trois

350 000 EUROS

L'économie d'impôt qu'un couple taxé au taux marginal de 45% peut réaliser sur dix ans grâce au PERP.

années passées et que votre conjoint peut faire de même. Au bout de dix ans, un couple aura ainsi pu effacer... plus de 350 000 euros d'impôt ! Qui dit mieux ? Cela étant, le fisc vous attend quand même au tournant puisqu'il va taxer la rente, qui est la voie de sortie imposée. Mais votre gain sera tout de même réel si votre taux marginal d'imposition – ce qui est souvent le cas – diminue lorsque vous serez à la retraite.

Attention, cependant, tous les bons experts en gestion de patrimoine vous le diront, à l'instar de Samantha Rouach, « trop de banques et d'assureurs surfent sur l'avantage fiscal pour proposer des contrats de piètre qualité ». Leurs conseils sont indispensables pour ne pas se faire piéger par de mauvais PERP. Un exemple : que prévoit le contrat en cas de décès prématuré du souscripteur ? Fuyez également les PERP qui prévoient des retraites par points, une véritable monnaie de singe. ➡