

Le 15 octobre 2022

Comparatif PERCO PERE-CO / PER Assurance

Chers clients,

La Loi PACTE permet plus de transfert concernant l'épargne Retraite et les PERCO PERE-CO, voici un comparatif.

➔ Fiscalité

- Les PERCO sont autant déductibles pour réduire l'impôt sur le revenu que les PER.
- Les PERCO sont soumis aux droits et aux frais de succession.
Les PER sont exonérés, vous transmettez librement en PER, alors qu'en PERCO, cela suit le choix de la donation entre époux.

➔ Offre Financière et frais

Les PERCO, bancaires disposent d'une offre financière faible mais il n'y a pas de frais de gestion tant que le salarié et le dirigeant sont présents dans l'entreprise (l'entreprise prend à sa charge les frais).

Les PER individuels disposent d'une offre financière très complète de 500 à 2 000 fonds, de toute nature mais il y a 1% de frais de gestion par an pour financer pour moitié l'accès au contrat disposant d'une offre variée, et pour moitié le suivi client régulier (notre travail).

➔ Comparatif

	PERCO Proxima	PERCO bancaires	PER Proxima
Performance 1 an	- 4 %	- 6 %	- 9 %
Performance 3 ans	+ 2 %	+ 0 %	+ 10 %
Performance 5 ans	+ 1 %	- 1 %	+ 24 %
Performance 10 ans			+ 89 %

Volatilité	+ 11 %	+ 9 %	+ 9.76 %
Profil	Equilibré proche prudent	Prudent proche équilibré	Prudent proche équilibré
Offre	40 fonds	6 fonds	2 000 fonds
Frais de gestion	0 %	0 %	1 %
Performance 5ans Net (Au 15-10-2022)	+ 1 %	- 1 %	+ 24 %

Depuis fin 2020 les salariés qui sont toujours en poste dans leur entreprise peuvent faire un transfert tous les 3 ans des stocks de PERCO et PERE-CO vers un PER Individuel. Cette opération ne les prive de rien, pour l'avenir, leur entreprise leur verse toujours l'abondement.

Il y a déjà quatre plateformes de PER qui ont prévu les procédures de transfert.

Même si cela met plusieurs mois, le choix, la liberté et la diversification vous seront profitables.

Nous sommes à votre disposition pour avancer.

Guy LE CAMPION