

# Préparer sa retraite : assurance vie ou PERI, faut-il vraiment faire un choix ?

Le Plan d'Épargne Retraite Individuel (PERI) et l'assurance vie sont tous deux des placements de long terme. Ils sont particulièrement bien adaptés à la préparation de la retraite. Alors faut-il choisir ? Et si ces 2 produits d'épargne étaient avant tout complémentaires ?

## LA DISPONIBILITÉ DE L'ÉPARGNE PUIS-JE RETIRER À TOUT MOMENT LES SOMMES INVESTIES ?

PERI	ASSURANCE VIE 😊
Épargne bloquée jusqu'à la retraite (produit tunnel) sauf cas de déblocage anticipé (achat de la résidence principale ou accident de la vie*)	Disponibilité à tout moment
<small>*Dans les cas énumérés à l'article L.224-4 du Code monétaire et financier : décès du conjoint ou du partenaire de PACS, invalidité, situation de surendettement, expiration des droits à l'assurance chômage, cessation d'activité non salariée à la suite d'un jugement de liquidation judiciaire.</small>	

## LES VERSEMENTS PUIS-JE ALIMENTER MON PRODUIT D'ÉPARGNE FACILEMENT ?

PERI 😊	ASSURANCE VIE
3 façons de l'alimenter	Versements volontaires de l'épargnant
→  Versements volontaires de l'épargnant	→
→  Transferts de l'épargne salariale	
→  Transferts des cotisations obligatoires	
Possibilité d'effectuer des versements libres et programmés	

## LA FISCALITÉ PUIS-JE BÉNÉFICIER D'AVANTAGES FISCAUX ?

PERI 😊	ASSURANCE VIE
Possibilité de déduire ou non vos versements du revenu imposable à l'entrée (dans la limite d'un plafond)	Aucun avantage fiscal spécifique à l'entrée
Fiscalité en fonction du mode de sortie (capital ou rente)	Fiscalité avantageuse de l'assurance vie à la sortie

## LA SOUPLESSE AU TERME DU CONTRAT COMMENT RÉCUPÉRER VOTRE ÉPARGNE AU TERME DE LA PÉRIODE DE CONSTITUTION ?

PERI 😊	ASSURANCE VIE 😊
En capital (en une fois ou de manière fractionnée)	
En rente viagère (rente servie jusqu'au décès)	
En mixant rente et capital	

## L'OBJECTIF D'ÉPARGNE QUEL EST VOTRE OBJECTIF D'ÉPARGNE ?

PERI	ASSURANCE VIE
Profiter d'un capital ou d'une rente au moment de votre retraite en mettant de l'argent de côté dès maintenant	Constituer et valoriser votre capital
	Transmettre votre patrimoine
	Préparer votre retraite

## EN SYNTHÈSE : DEUX PRODUITS COMPLÉMENTAIRES

