

Devenir rentier reste le rêve de nombreux épargnants.

Pour l'atteindre, deux voies possibles : soit transformer un capital en rente viagère, soit l'utiliser pour effectuer des retraits réguliers, en fonction de ses besoins.



CE QU'IL FAUT SAVOIR

Avec une rente viagère, le capital est définitivement donné à un assureur qui, en contrepartie, s'engage à verser une rente jusqu'au décès du titulaire du placement voire à son conjoint, en cas de réversion. Vous pouvez sinon utiliser le capital pour effectuer des retraits réguliers, en fonction de vos besoins, jusqu'à épuisement de vos économies.

Les Français rechignent souvent à la première option, pénalisante financièrement en cas de décès prématuré. Pour limiter ce risque, la rente viagère peut être accompagnée de garanties comme la réversion au profit du conjoint ou d'un proche ou les annuités garanties (l'assureur s'engage à verser la rente pendant au moins 15 à 20 ans à l'assuré ou à son bénéficiaire en cas de décès).

Si le versement d'une rente viagère s'avère particulièrement intéressant en cas de longévité exceptionnelle, c'est l'inverse pour ceux qui optent pour la conservation de leur capital. Ils peuvent certes en disposer librement et le transmettre à leurs héritiers en cas de disparition précoce, mais ce capital n'est pas illimité et s'épuisera au fil des ans, au risque de manquer à l'épargnant arrivé dans le grand âge.

L'idéal consisterait à pouvoir mixer les deux formules : rente et capital.



LA BONNE ATTITUDE AVANT DE CHOISIR

- Déterminez vos besoins de complément de revenus et leur échéance : aujourd'hui, à la retraite, après 70 ans...
- Demandez-vous si vous êtes prêt à renoncer définitivement à votre capital pour vous assurer un complément de revenu régulier.
- Regardez les options proposées par le placement : réversion de la rente, annuités garanties, majoration en cas de dépendance... Vérifiez également si les frais de transformation du capital en rente sont négociables ou non.



LES POINTS À SURVEILLER

- Attention aux promesses alléchantes de certains investissements censés générer des revenus garantis à vie.
- Avec une rente viagère, votre capital ne vous appartient plus.
- Restez vigilant sur les frais appliqués : ceux-ci peuvent rogner votre rendement et donc vos revenus.
- Les nouveaux plans épargne retraite (PER) vous permettent une sortie en rente, en capital ou un panachage des deux ; sauf pour les versements obligatoires qui ne peuvent être reversés que sous la forme d'une rente.
- La fiscalité des PER peut être appliquée à l'entrée ou à la sortie, vérifiez ce qui est le plus avantageux selon votre situation personnelle.

UNE QUESTION ? CONTACTEZ ASSURANCE BANQUE EPARGNE INFO SERVICE

Si vous avez une question, vous pouvez contacter la plateforme Assurance Banque Epargne Info Service par téléphone au **0800 901 801** (prix d'un appel local) du lundi au vendredi de 9h à 17h.

