

Sapiendo

Communiqué de presse
Paris, le 23 avril 2024

Fiscalité de sortie du PER : un casse-tête que Sapiendo simplifie avec le lancement d'un simulateur simple et rapide

La FinTech Sapiendo, spécialiste de l'approche globale de la retraite, propose de nouvelles solutions pour accompagner contribuables et conseillers du secteur banque /assurance à y voir plus clair en matière de fiscalité de sortie du Plan Épargne Retraite (PER) : le lancement d'un nouveau simulateur digital pour comprendre les modalités et projeter la fiscalité de sortie ainsi qu'un guide pratique pour faciliter la déclaration fiscale des retraits (disponible sur demande).

Valérie Batigne, fondatrice et dirigeante de Sapiendo, explique : « Les modalités de sortie du PER et leur fiscalité associée est un sujet particulièrement complexe. Les modalités de déblocage sont nombreuses et diffèrent en fonction de trois critères : les raisons du déblocage, la fiscalité choisie au moment des versements et la manière de percevoir son épargne. Un véritable casse-tête. Et en plus, il faut distinguer selon que l'on parle de l'impôt sur le revenu ou des prélèvements sociaux. C'est donc pour simplifier la compréhension du sujet que Sapiendo a développé une guide pratique et le simulateur « Je débloque mon PER ». Ce nouvel outil vient compléter notre suite de simulateurs d'aide à la vente destinée aux conseillers des réseaux de la banque et de l'assurance. »

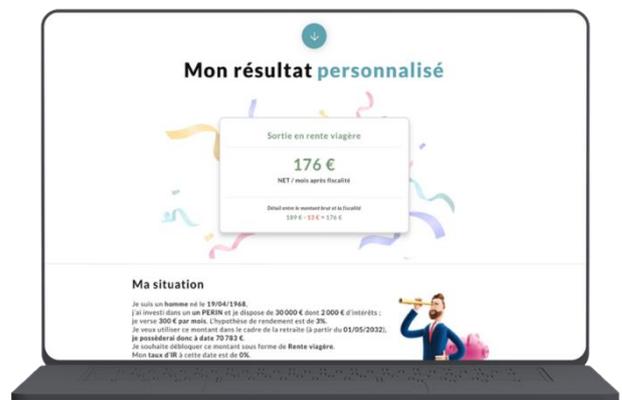
Sortie du PER : un simulateur simple et rapide pour une meilleure visibilité

Déclarer ses retraits est important, mais projeter la fiscalité de sortie est encore mieux, surtout pour prendre les bonnes décisions et arbitrer entre les différentes modalités possibles ! Toujours fidèle à sa devise « *savoir, c'est déjà agir* », Sapiendo a développé le simulateur « Je débloque mon PER ». Un double objectif simple :

- aider les réseaux de conseillers des banques et assurances à répondre facilement et rapidement aux questions de leurs clients,
- informer les épargnants, et parmi eux les utilisateurs Sapiendo qui disposent déjà d'un accès à la plateforme « leïa. »

Fidèle à sa méthodologie, ce simulateur mêle pédagogie et calculs. Quelques questions simples pour un résultat rapide et concret qui répond aux questions suivantes :

- Quelles sont les options de sortie anticipée qui sont ouvertes en fonction des différents compartiments du PER ?
- Quelles sont les différentes modalités de sortie à échéance et leur fiscalité associée ?
- Comment arbitrer entre les différentes modalités de sortie du point de vue fiscal ?
- Combien vais-je payer en impôt sur le revenu / prélèvements sociaux sur mes retraits ?



Cet outil s'inscrit dans la démarche que mène Sapiendo depuis sa création : permettre au plus grand nombre d'accéder facilement à une meilleure information retraite.

Comment déclarer ses retraits sur la feuille d'imposition ?

Créé par la loi Pacte de 2019, le PER connaît un succès fulgurant : plus de 9,6 millions de personnes s'en sont emparées en France¹. Jusqu'alors on avait surtout parlé de ses atouts en pertes de fiscalité à l'entrée.

5 ans après sa création, l'heure est désormais aux premières sorties. **Les assurés ayant, en 2023, commencé à récupérer les sommes investies, que cela soit à échéance ou de manière anticipée, vont devoir les déclarer cette année.** Et les modalités concrètes de déclaration sont loin d'être simples, car elles vont dépendre d'une multitude de critères :

- la fiscalité d'entrée (déduction ou non des versements),
- le compartiment concerné (PERIN, PERCO, PERO),
- le motif de sortie (départ à la retraite, achat d'une résidence principale, accident de la vie),
- la modalité de sortie (rente, capital, capital fractionné),
- sans oublier qu'en cas d'une sortie en capital, il faudra distinguer capital versé et intérêts...



1AI,1BI,1CI,1DI, 1AS,1BS,1CS,1DS, 1AW,1BW,1CW,1DW, 2TZ voici une petite liste des cases de la déclaration fiscale sur les revenus qui concernent les retraits du PER ! Certes, les contribuables reçoivent un IFU (imprimé fiscal unique), mais il reste très difficile de s'y retrouver. Pour y voir plus clair, Sapiendo a réalisé un **guide d'aide à la déclaration fiscale de sortie du PER**. Pour l'obtenir n'hésitez pas à nous contacter !

Contacts presse : Agence FORCE MEDIA

Patricia Ouaki : +33 (0) 6 07 59 60 32 - patricia.ouaki@forcemedia.fr
Sophie Gauthier : +33 (0) 6 76 04 14 02 - sophie.gauthier@forcemedia.fr

A propos de Sapiendo :

SAPIENDO-RETRAITE, plateforme innovante de conseil, d'analyse et de prestations retraite sur-mesure, propose une réelle rupture technologique dans l'accompagnement retraite, de la vérification de la carrière à l'optimisation des droits à la retraite. Son ambition est de permettre, en quelques clics, à tous les Français de toucher le maximum de retraite auquel ils ont droit. La FinTech SAPIENDO peut se prévaloir aujourd'hui d'être l'offre la plus complète et la plus fiable du marché en termes d'accompagnement retraite. La solution Sapiendo-Retraite a reçu le label Finance innovation 2016 et a été primée par les professionnels du patrimoine "Service le plus innovant" à Patrimonia.

¹ France Assureurs, communiqué de presse : « L'assurance vie enregistre un encours record à la fin 2023 », 2 février 2024. <https://www.franceassureurs.fr/espace-presse/lassurance-vie-enregistre-un-encours-record-a-fin-2023>