

Communiqué de presse
Paris, le 28 avril 2024

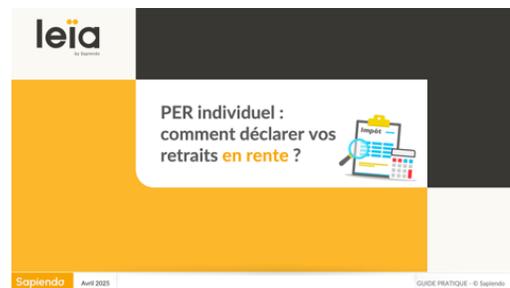
Déclaration fiscale du PER individuel : Sapiendo lance deux guides pratiques pour une sortie en Capital ou Rente

Alors que la campagne de déclaration fiscale bat son plein, la PensionTech Sapiendo publie deux guides pratiques destinés à accompagner les titulaires d'un PER individuel dans la déclaration de leur **Plan d'Épargne Retraite individuel (PER)**, que la sortie soit effectuée **en capital ou en rente**. Conçus également pour les réseaux de conseillers bancaires, assurantiels, les CGP et les épargnants, ces outils visent à clarifier des règles fiscales complexes et à répondre efficacement aux nombreuses interrogations de leurs clients.

Le Plan d'Épargne Retraite (PER) séduit de plus en plus de Français pour préparer leur retraite. Toutefois, la sortie en capital ou en rente soulève des questions importantes sur le plan fiscal. Ces 2 guides apportent des éclairages essentiels des différentes options fiscales liées au PER, pour permettre à chacun de déclarer au plus juste et en toute sérénité.

Valérie Batigne, présidente et fondatrice de Sapiendo : « Comprendre et déclarer les versements ou les retraits de son PER peuvent rapidement devenir un casse-tête. Pour les retraits, les règles varient selon trois facteurs : la raison du retrait, la fiscalité choisie lors des versements, et la façon dont l'épargne est récupérée. En plus, il faut différencier l'impôt sur le revenu et les prélèvements sociaux. Pour faciliter cette démarche, Sapiendo a créé deux guides pratiques et un simulateur « Je débloque mon PER », qui viennent enrichir nos outils.

- 2 guides simple pour y voir clair



- Les défis fiscaux auxquels les détenteurs de PER doivent faire face lors des déclarations

Les assurés doivent désormais déclarer les retraits, qu'ils soient effectués à échéance ou de manière anticipée. La complexité des modalités de déclaration est notable et dépend de plusieurs facteurs :

- La fiscalité initiale,
- Le type de compartiment utilisé (PERIN, PERCO, PERO),
- Le motif de sortie (retraite, achat immobilier, accident de la vie),
- La forme du retrait (rente, capital, capital fractionné),

- Ainsi que la distinction entre le capital versé et les intérêts en cas de sortie en capital.
- **Comprendre la fiscalité à la sortie du PER individuel**

Les versements effectués sur un Plan d'Épargne Retraite (PER) génèrent des intérêts. À la sortie, vous recevez donc à la fois votre capital initial et les intérêts accumulés. La fiscalité applicable diffère entre le capital versé et les intérêts en cas de sortie en capital.

La fiscalité est divisée en deux types : celle de l'impôt sur le revenu et celle des prélèvements sociaux. Toutefois, sur le plan déclaratif, cela ne modifie pas vos démarches.

Les versements sur le PER sont généralement déductibles de l'impôt sur le revenu dans la limite d'un plafond. Cependant, vous pouvez choisir la non-déductibilité pour chaque versement, ce qui impactera la fiscalité lors de la sortie, en fonction de la déductibilité ou non au moment de l'entrée.

 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.

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 PensionTech 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.