

Votre Retraite et Protection Sociale :
Vous informer en 3 min

IDEN Conseils

Expert en Prévoyance et Épargne Retraite des Professions Libérales & Dirigeants

Votre Lettre de Mars 2022

Iden Conseils, S.A.S. au capital de 5000€ - Siège social 115 rue St Dominique 75007 Paris - n° SIREN 835 369 976 RCS Paris - N° TVA intracommunautaire FR92835369976 - Code NAF/APE n° 7022Z - Courtier en assurances enregistré à l'ORIAS sous le n° 18001851, www.orias.fr, soumis au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel des Risques (ACPR) - Carte de transaction immobilière et fonds de commerce sans détention de fonds délivrée par la CCI de Paris n° 7501 2018 000 030 129 - Responsabilité civile et garanties financières souscrites auprès de CGPA, n° RCP71257 pour l'intermédiation immobilière conforme aux articles L341-1, L341-3, L341-5, L519-1 et L541-3 du code monétaire et financier et l'intermédiation en assurance conforme aux articles L512-6 et L512-7 du Code des Assurances

Votre Protection Sociale

Mars 2022

Vous avez un contrat prévoyance ou souhaitez en souscrire un? Voici quelques points clés à analyser pour bien le comprendre :

- Nature de la prestation versée en cas d'arrêt de travail : purement forfaitaire ? Indemnitare? Forfaitaire après prise en compte des prestations de votre régime obligatoire?
- Prise d'effet des garanties : immédiates ou délai d'attente applicable sur certaines garanties (maladie; affections dos/psy)?
- Arrêts consécutifs à affections psy (burn-out; dépression...) et dos (lumbago; hernie discale...) : indemnisation soumise à condition d'hospitalisation?
- Evolution des cotisations ?
- Exclusions
- Prise en charge des maladies auto-immunes : exclues ou acceptées et sous quelles conditions?

A considérer dans votre stratégie de protection familiale :

L'objectif de couvrir votre famille en cas de décès ne s'arrête pas lors de votre départ en retraite. Or, la garantie décès incluse dans votre contrat prévoyance d'indépendant ou dirigeant salarié s'arrête avec la fin de votre activité. C'est pourquoi, il peut être pertinent de souscrire une assurance décès toutes causes à part entière, indépendamment de votre prévoyance professionnelle, afin de conserver cette protection familiale au-delà de votre fin d'activité.

Vous avez une mutuelle depuis plus de 12 mois : vous avez le droit d'en changer sans attendre la date anniversaire

Pour rappel, que vous exerciez en nom propre ou en société, vous avez la possibilité de résilier votre mutuelle en cours d'année, dès lors que votre contrat est en place depuis au moins 12 mois

Que votre contrat soit un contrat santé entreprise (dit « contrat collectif ») ou individuel, celui-ci peut être désormais substitué à tout moment à partir du 12^e mois de sa mise en place.



Document informatif

Votre Retraite

Le Plan d'Action pour la Croissance et la Transformation des Entreprises de 2019, dit « loi PACTE », a créé le Plan d'Épargne Retraite (PER) en substitution du contrat PERP et Madelin qui ne peuvent plus être souscrits. Le PER vous permet de vous constituer, sur une base volontaire, une retraite complémentaire au fil de votre vie professionnelle, en bénéficiant de déductions fiscales.

Principes du Plan d'Épargne Retraite :

- Les versements volontaires effectués sur le PER génèrent une économie fiscale, le montant versé venant diminuer d'autant le revenu imposable sur l'année de versement.
- Les versements capitalisent au sein du PER sur des supports que vous choisirez selon votre profil d'investisseur (prudent; équilibré; dynamique)
- Au terme vous décidez de percevoir l'épargne ainsi constituée soit en capital, soit en rente (celle-ci étant désormais optionnelle contrairement au anciens Madelin et Perp)
- Possibilité de débloquer tout ou partie de l'épargne en cours de vie active, pour l'acquisition d'une résidence principale
- Possibilité de transférer sur le PER votre épargne détenue antérieurement en PERP ou Madelin

En synthèse :

Il convient de vérifier votre disponible fiscal retraite et les différents dispositifs retraite auxquels vous pouvez souscrire selon votre statut professionnel; votre stratégie de rémunération et la présence ou non d'un salarié au sein de votre activité (que vous exerciez en nom propre ou en société)



Pour en savoir Plus :

[Information PER de l'administration fiscale \(1\)](#)

[Information PER de l'administration fiscale \(2\)](#)

[Epargne Retraite Iden Conseils](#)

Mars 2022

Document informatif

Parlons-en



Ecoute

Nous attachons une importance toute particulière à la pleine compréhension et à la validation de vos besoins et exigences.



Confiance

Nous concevons notre relation client comme un partenariat. Nous avançons ensemble et construisons ensemble la relation.



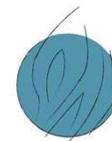
Indépendance

Cette indépendance permet au cabinet de sélectionner en toute liberté les solutions les plus adaptées à votre besoin et votre objectif.



André Pestana
06 82 16 34 53

andre.pestana@idenconseils.fr
www.idenconseils.fr



[se désinscrire de la lettre d'information](#)