

LA RETRAITE INDIVIDUELLE

COMPARAISON RENTE VIAGÈRE / RETRAITS SUR UN CONTRAT D'ÉPARGNE

CALCUL DU MONTANT DU CAPITAL ET DE LA RENTE À 65 ANS

Age de l'assuré : 40 ans Terme : 65 ans

	Placement Assurance-vie	Retraite 08 Loi Madelin
Cotisations annuelles :	1 080 €	1 800 €
Economie d'impôt ⁽¹⁾ :		720 €
Coût réel annuel :	1 080 €	1 080 €
Retraite acquise à 65 ans		3 340 €
Hypothèse: rendement financier 4 % ⁽²⁾		
Montant de rente imposable ⁽³⁾ :		2 866 €
Impôt sur le revenu ⁽¹⁾ :		860 €
Prélèvements sociaux ⁽⁴⁾		237 €
Cotisation maladie 1%		33 €
Rente nette d'impôt ⁽⁵⁾:		2 210 €
Capital atteint à 65 ans ⁽⁶⁾:	41 478 €	

⁽¹⁾ Hypothèse Taux Marginal d'Imposition : 40,00 % en période d'activité
30,00 % à la retraite

⁽²⁾ Taux technique inclus sur la Retraite Madelin

⁽³⁾ Après déduction de l'abattement de 10 % et de la CSG déductible de 4,2%

⁽⁴⁾ CSG/CRDS : 7,1%

⁽⁵⁾ $2\,210 = 3\,340 - 860 - 237 - 33$

⁽⁶⁾ Versements annuels de 1 080 euros pendant 25 ans - Rendement net 4%

LA RETRAITE INDIVIDUELLE

COMPARAISON RENTE VIAGÈRE / RETRAITS SUR UN CONTRAT D'ÉPARGNE

EVOLUTION COMPARÉE À PARTIR DE 65 ANS

CONTRAT D'ÉPARGNE AVEC RETRAITS / RENTE SERVIE

Age	Retraite Madelin nette d'impôt et de CSG	Rachats partiels sur le contrat d'assurance vie	Solde du Capital
65	2 210 €	2 210 €	39 268 €
66	2 270 €	2 270 €	38 378 €
67	2 333 €	2 333 €	37 395 €
68	2 397 €	2 397 €	36 312 €
69	2 463 €	2 463 €	35 126 €
70	2 531 €	2 531 €	33 830 €
71	2 600 €	2 600 €	32 419 €
72	2 672 €	2 672 €	30 887 €
73	2 745 €	2 745 €	29 228 €
74	2 821 €	2 821 €	27 435 €
75	2 898 €	2 898 €	25 501 €
76	2 978 €	2 978 €	23 420 €
77	3 060 €	3 060 €	21 183 €
78	3 144 €	3 144 €	18 784 €
79	3 231 €	3 231 €	16 214 €
80	3 319 €	3 319 €	13 464 €
81	3 411 €	3 411 €	10 527 €
82	3 505 €	3 505 €	7 393 €
83	3 601 €	3 601 €	4 052 €
84	3 700 €	3 700 €	494 €
85	3 802 €	3 802 €	-
86	3 906 €	3 906 €	-
87	4 014 €	4 014 €	-
88	4 124 €	4 124 €	-
89	4 237 €	4 237 €	-
90	4 354 €	4 354 €	-

Pour les rachats partiels : Participation aux résultats du contrat d'épargne nette de prélèvements sociaux : $4\% - 0,48\% (4 \times 12,1\%) = 3,516\%$

Pour la retraite: Revalorisation nette de la retraite : $4\% - 1,25\% = 2,75\%$

Au bout de **20 ans**, soit à 84 ans, le contrat d'assurance vie a été complètement épuisé par les rachats partiels successifs alors que le contrat de retraite continue à procurer des revenus viagers revalorisés.

Espérance de vie d'une femme à 65 ans (née en 1963) : 30 ans*

Espérance de vie d'un homme à 65 ans (née en 1963) : 27 ans*

* : Sur la base des tables réglementaires TGH05 / TGF05.