

Préfon-Retraite

Le Plan d'Épargne Retraite des agents publics



La retraite en France

➔ Protectrice & Complexe

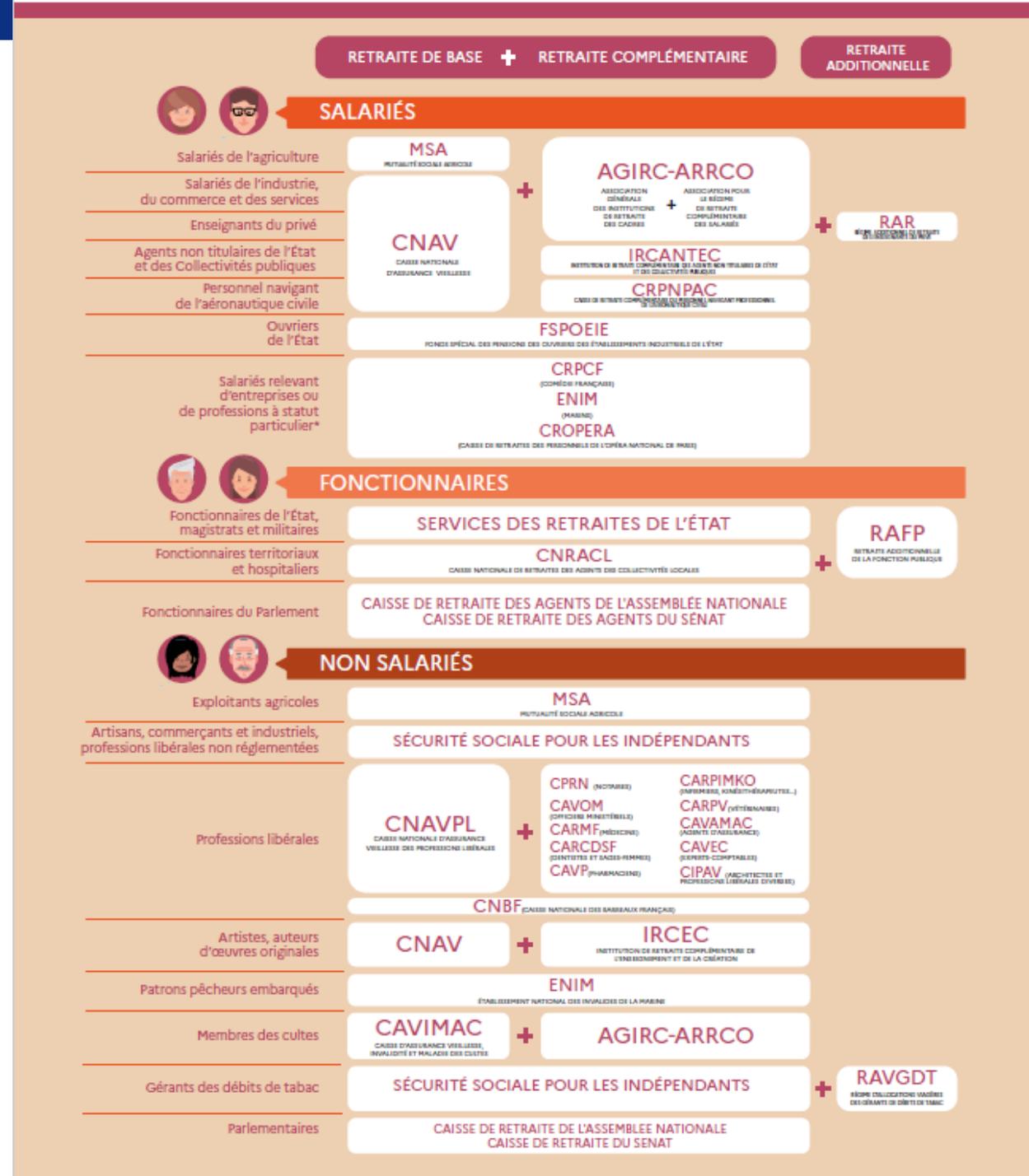
Pour les agents publics

➔ Simple & Injuste

✦ Importance des primes

Le PER Préfon-Retraite est le 3^{ème} étage « facultatif »

- ➔ Il intervient en complément des régimes de base
- ➔ Au même titre que des solutions d'épargne ou immobilières
- ➔ Mais est particulièrement adapté
- ➔ Il a été créé en 1964 par quatre organisations syndicales



La Retraite

Préoccupation majeure des Français et des agents publics en particulier

Le Plan d'Épargne Retraite

Solution dédiée depuis 2019

- Avec un avantage fiscal
- ... Mais aussi si je ne paye pas d'impôts

Le PER Préfon-Retraite

Plébiscité par les agents publics

- Sécurité
- Maturité
- Solidité

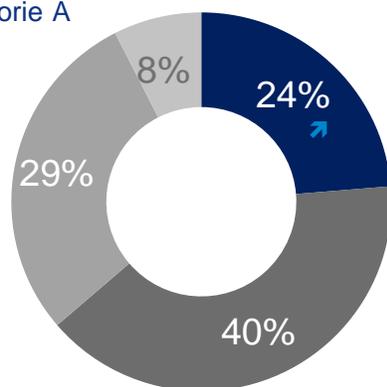


Etude KANTAR juin 2023 pour Préfon

Personnellement, diriez-vous que la préparation de votre retraite sur le plan financier est un sujet qui vous préoccupe beaucoup, assez, peu ou pas du tout ?

64% Des fonctionnaires sont préoccupés par la préparation de leur retraite

55% catégorie A



- Beaucoup
- Assez
- Un peu
- Pas du tout

60% auprès de plus de 40 ans

74%

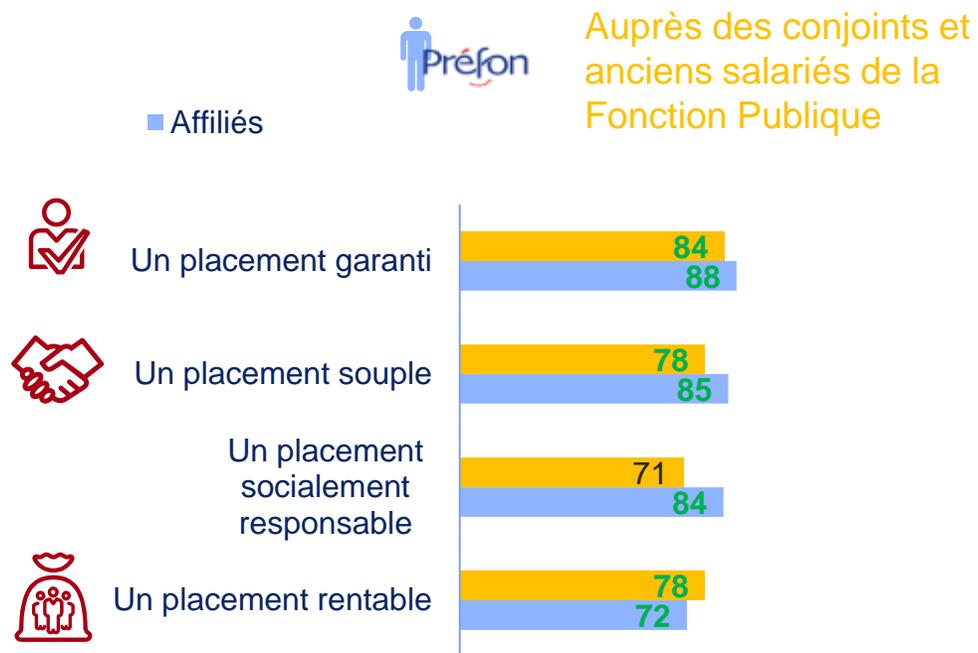
estiment devoir mettre de l'argent de côté le plus tôt possible pour préparer leur retraite

Ils sont **78%** auprès des plus de 40 ans



Etude KANTAR juin 2023 pour Préfon

😊 A noter : 71% ont une bonne opinion de Préfon



 **85%** Trouvent important de souscrire une complémentaire retraite

 Ils sont **81%** auprès des plus de 40 ans

😊 A noter qu'un agent public sur deux qui a recours à l'épargne retraite le fait avec Préfon



En résumé

- Facultatif à partir de 21 €
- Souple dans le rythme des cotisations
- Je bénéficie d'un avantage fiscal d'autant plus important que mon impôt est élevé
- **Je n'ai aucun risque de perte**

Je suis actif et je cotise

Je suis à la retraite et je perçois mes droits

- **Souple**, je perçois mes droits à l'âge que je souhaite
- **Souple**, en une seule fois ou en plusieurs fois ou sous la forme d'un revenu mensuel régulier garanti jusqu'à la fin de mes jours
- Il s'agit de revenus imposables



A retenir : *LE PER dédié aux agents de la Fonction Publique*

Répond à un objectif premier de sécurité

- Pour chaque Euro versé je connais avec certitude ma rente à 60 ans
- La rente du régime Préfon-Retraite est plus élevée que les autres PER
- La rente acquise ne baissera jamais
- Revalorisation du capital au **31 décembre 2024 : 3,00%**

Grande souplesse d'utilisation

- A partir de **21 €**, je fixe le niveau de cotisation comme je le souhaite et je change facilement
- A la retraite je choisis une rente ou un capital ou un mix des deux
- Je récupère mon capital en cas de coup dur ou **d'achat de ma résidence principale**

Fiscalité attractive

- Si je suis imposé, mes cotisations viennent réduire mon revenu imposable, donc le montant de mon impôt
- Si je ne suis pas imposé, à la sortie, seules les plus-values sont imposées (idem assurance-vie)
- **Pour des particuliers attentifs à la succession, c'est un bon moyen de transmission au conjoint**

Des garanties importantes

- En cas de décès je désigne qui je veux pour récupérer mon capital
- En cas de décès, mes enfants bénéficient d'une garantie Orphelin (25^{ème} anniversaire)



Chiffres clefs

490 000
Affiliés

depuis l'origine



42 ans

Age moyen
d'affiliation

60 ans
d'existence



134€/mois

Montant moyen
de la cotisation



218€/mois

Montant moyen
de la rente

En 2023

6 000 PER uniquement à distance
+ 28% / 2022



Pour en savoir plus

 <https://www.youtube.com/watch?v=-QWFr19fMUc>

COMMENT FONCTIONNE PRÉFON-RETRAITE ?

Une vidéo vaut parfois mieux que de longs discours ! En 2 minutes, Christian Carrega, Directeur Général de Préfon, vous explique le fonctionnement de Préfon-Retraite.



Merci de votre attention

www.prefon.fr



30 25 du lundi au vendredi (appel gratuit)

