Les podcasts pour comprendre l'épargne retraite

08/01/2024

La loi PACTE (Plan d'Action pour la Croissance et la Transformation des Entreprises) a modifié en profondeur le paysage de l'épargne, et de l'épargne-retraite en particulier. Il peut être difficile de s'y retrouver parmi les différents produits d'épargne lorsque l'on veut préparer sa retraite.

Nous vous proposons cette série de podcasts « Eclairons la retraite », qui décrypte pour vous le système des retraites en France, les grands changements apportés sur les produits d'épargne-retraite, le fonctionnement de ces produits, leur fiscalité, etc... Pour cela, retrouvez les interviews de plusieurs experts de BNP Paribas Cardif.

Ils vous donnent toutes les cartes pour comprendre et choisir la - ou les - solutions qui correspondent le mieux à votre situation et à vos objectifs.

Podcast : Comment bien préparer sa retraite avec le PEA ?

Le PEA, ou plan d'épargne en actions, est un produit d'épargne permettant d'acquérir et de gérer un portefeuille d'actions d'entreprises européennes tout en bénéficiant d'avantages fiscaux.

Alors, pourquoi le PEA peut-il être un atout dans la préparation de votre retraite ? Quelle complémentarité avec l'assurance vie ou le PER (Plan Epargne Retraite) ? Quels éléments faut-il avoir en tête avant de souscrire un PEA ? Lumières sur ces questions avec Marie-Anne Couvreur, chargée d'appui commercial et formation chez BNP Paribas Cardif.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur la préparation de la retraite.

Podcast : Tout savoir sur le PEA

Dans cet épisode, Marie-Anne Couvreur, chargée d'appui commercial et formation chez BNP Paribas Cardif, fait toute la lumière sur le PEA et nous explique tout ce qu'il savoir sur ce Plan d'Epargne en Actions.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur le PEA.

Podcast : A la retraite, comment gérer mon budget ?

Pour chacune et chacun, la retraite est une nouvelle étape de la vie. Vient avec elle son lot de changements : lieu de résidence, loisirs, occupations, ... et budget. Comment faire en sorte de réaliser des économies ? Quelle épargne mettre en place pour compléter ses revenus ? En un mot, comment gérer son budget pour profiter au mieux de sa retraite ? Les réponses avec Catherine Yahiaoui, responsable de la plateforme digitale retraite MonDemain chez BNP Paribas Cardif

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur la manière de gérer son budget à la retraite.

Podcast : Avec le PER, que devient mon Madelin ?

Le PER Individuel (Plan Epargne Retraite) a été créé en 2019. S'il n'est plus possible de souscrire à un contrat Madelin depuis le 1er octobre 2020, les anciens contrats demeurent. Dès lors, si vous détenez, en votre qualité de travailleur indépendant, un contrat Madelin, plusieurs questions se posent. Pouvez-vous souscrire à un PER en complément ? Votre disponible fiscal est-il commun à ces 2 contrats ? L'obligation de versement sur le contrat Madelin continue-t-elle de s'appliquer ?

Les réponses avec Souad Boumezoued, chef de produit Makerting épargne chez BNP Paribas Cardif

Oops...

An error occurred when fetching t
data.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur le PER et la Loi Madelin.

Podcast : Avec le PER, que devient mon PERP ?

En 2019, un nouveau contrat d'épargne retraite individuel a vu le jour : le PER Individuel. Mais alors, que devient le PERP (Plan d'Epargne Retraite Populaire) ? S'il n'est plus possible de souscrire à un PERP depuis le 1er octobre 2020, il est toutefois possible de conserver son PERP et de poursuivre les versements. Dès lors, puis-je cumuler un PERP et un PER Individuel ? Puis-je transférer mes encours vers un nouveau PER ? Toutes les réponses en 3 minutes avec Souad Boumezoued, chef de produit Marketing épargne chez BNP Paribas Cardif.

Oops...

An error occurred when fetching t
data.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur le PERP.

Podcast : Je suis chef d’entreprise, comment préparer ma retraite ?

Il existe plusieurs dispositifs que le chef d’entreprise peut mettre en place dans son entreprise pour ses salariés, et dont il peut lui-même bénéficier sous certaines conditions, pour préparer sa retraite.

Les experts BNP Paribas Cardif Fabrice Germain, formateur concepteur en épargne financière et Dominique Roussat, responsable de l'animation retail en épargne et retraite entreprise vous éclairent sur ces sujets.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus surla façon pour les chefs d'entreprise de préparer leur retraite.

Podcast : Je pars à la retraite, que deviennent mon épargne salariale et mon épargne retraite d'entreprise ?

Vous partez à la retraite, et vous vous demandez ce que devient l'épargne salariale de votre PEE, ainsi que l'épargne retraite d'entreprise de votre PER Collectif, PER Obligatoire, PERCO ou article 83 ?

Edouard Clarke de Dromantin, directeur commercial adjoint chez BNP Paribas Épargne et Retraite Entreprises, répond à vos questions.

Oops...

An error occurred when fetching t
data.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur le devenir des produits d'épargne salariale et/ou d'épargne retraite à votre départ à la retraite.

Podcast : Avec la création du PER, que devient mon PERCO et/ou mon article 83 ?

Dans le cadre de votre entreprise, vous détenez peut-être un PERCO ou un article 83. Que deviennent ces contrats depuis la création, en 2019, de nouveaux dispositifs : le PER Collectif et le PER Obligatoire ?

L'entreprise a 2 solutions : conserver les anciens PERCO et article 83 ou les transférer vers un PER Collectif ou Obligatoire.

Edouard Clarke de Dromantin, directeur commercial adjoint chez BNP Paribas Epargne et Retraite entreprise, vous éclaire sur ces questions.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur le devenir de mon Perco et/ou de mon article 83 avec la création du PER.

Podcast : A la retraite, comment sont imposés ma pension et mon épargne ?

Vous partez bientôt à la retraite et vous vous intéressez à la fiscalité de la pension que vous allez percevoir. Comment est imposée la pension versée par les caisses de retraite ? Comment calculer le montant net de votre pension ? Comment est appliqué le prélèvement à la source ?

Dans le cadre de votre projet retraite, vous avez épargné sur un PER (Plan Epargne Retraite) ou une assurance vie. Et vous vous demandez comment sera imposée votre épargne si vous souhaitez la récupérer le moment venu ?

Découvrez les réponses à vos questions avec Amadou Agne, responsable du service support juridique chez BNP Paribas Cardif.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur l'imposition de la pension et de l'épargne à la retraite.

Podcast : Qu'est-ce que le disponible fiscal et comment le calculer ?

Certains contrats d'épargne retraite (Perp, PER, ...) vous permettent de réaliser des économies d'impôts. Vous pouvez en effet déduire vos versements de votre revenu imposable.

Cet avantage fiscal est commun à l'ensemble des contrats d'épargne retraite éligibles et est plafonné : c'est le disponible fiscal.

Mais concrètement, qu'est-ce que ce plafond appliqué à l'épargne retraite déductible ? Comment le calculer ?... Les réponses avec notre expert Amadou Agne, responsable du service support juridique chez BNP Paribas Cardif.

Oops...
An error occurred when fetching t
data.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus surle disponible fiscal et la façon de le calculer

Podcast flash : Je change d’entreprise, que deviennent mon épargne salariale et mon épargne retraite collective ?

Lorsque vous êtes salarié, vous pouvez souscrire, par l’intermédiaire de votre entreprise, des contrats d’épargne salariale ou d’épargne retraite collective. Mais que se passe-t-il lorsque vous quittez cette entreprise ? Que deviennent vos contrats ?

Explications avec Edouard Clarke de Dromantin, directeur commercial adjoint chez BNP Paribas Epargne et Retraite Entreprise.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur le devenir de vos contrats d'épargne salariale et de retraite collective quand vous quittez votre entreprise.

Podcast : Comment est calculée la retraite des salariés ?

Le système de retraite demeure très mystérieux pour beaucoup d'entre nous. On entend parler de retraite de base, de retraite complémentaire, de trimestres, de points... Concrètement, comment est calculée la pension de retraite des salariés du secteur privé ?

Réponse avec Enzo Pacca, juriste en retraite collective chez BNP Paribas Cardif.

Oops...
An error occurred when fetching t
data.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur la façon de calculer la retraite des salariés.

Podcast flash : Quel âge pour une retraite à taux plein ?

De nombreux salariés se demandent à quel âge ils vont pouvoir partir à la retraite à taux plein. Mais qu’est-ce que le taux plein ? Combien de trimestres faut-il avoir cumulé pour avoir le taux plein ? Qu'est-ce que le mécanisme de décote de la retraite de base ? La retraite complémentaire peut-elle être minorée ou majorée ?
Réponse à toutes ces questions avec Enzo Pacca, juriste en retraite collective chez BNP Paribas Cardif.

Oops...
An error occurred when fetching t
data.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur l'âge nécessaire pour une retraite à taux plein quand on est salarié.

Podcast : Comment bien préparer sa retraite avec l'assurance vie ?

L'assurance vie présente de nombreux atouts (souplesse, cadre fiscal avantageux, succession, ...). Elle est de ce fait particulièrement adaptée pour un projet retraite. Mais attention aux idées reçues !

Quelles sont les informations à connaître pour bien préparer votre retraite avec l'assurance vie ? Les réponses à ces questions avec Yann Pelard, responsable du service commercial épargne retraite au sein du réseau Digital Courtage de BNP Paribas Cardif.

Oops...
An error occurred when fetching t
data.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur la façon de bien préparer sa retraite avec l'assurance vie.

Podcast : Rente viagère ou capital : comment choisir à la retraite ?

Lorsque vous détenez un contrat d'épargne retraite (PER), un contrat d'assurance vie ou bien un PEA, vous avez la possibilité, au moment de votre départ à la retraite, de choisir comment récupérer votre épargne. Vous pouvez retirer votre capital ou bien opter pour une rente viagère, et même cumuler ces 2 options.
Stéphanie Allès, responsable marketing retraite chez BNP Paribas Cardif, décrypte les atouts et les inconvénients de chacune de ces options.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus surcomment choisir entre rente viagère et capital

Podcast : Quels sont les différents moyens pour préparer sa retraite ?

Pour préparer votre retraite il existe des solutions très variées. Mais parmi toutes ces possibilités, il n'est pas toujours facile de vous y retrouver. Quels éléments faut-il prendre en compte pour choisir la solution la mieux adaptée à votre situation ?

Yann Pelard, Responsable du service commercial Epargne Retraite au sein du réseau Digital Courtage, décrypte toutes les solutions qui s'offrent à vous pour préparer votre retraite.

Oops...

An error occurred when fetching t
data.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus surles différents moyens pour préparer sa retraite

Podcast : Indépendants, pourquoi souscrire un PER ?

Les travailleurs non-salariés ne sont pas soumis au régime général. De ce fait, ils peuvent être confrontés à une baisse conséquente de leurs revenus une fois à la retraite. Le PER (Plan d'épargne retraite) est une des solutions qui s'offrent à eux pour préparer leur retraite. Explications avec Fabrice Germain, formateur concepteur en épargne financière chez BNP Paribas Cardif.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur l'intérêt pour les indépendants de souscrire un PER.

Podcast : Comment fonctionnent les PER mis en place par l'entreprise ?

L'employeur a la possibilité de mettre à la disposition de ses salariés des dispositifs spécifiquement dédiés à la préparation de leur retraite. Depuis 2019 et la loi Pacte, il s'agit des PER collectifs (qui remplacent les PERCO) et des PER obligatoires (qui remplacent les contrats dits article 83).

Edouard Clarke de Dromantin, directeur commercial chez BNP Paribas Epargne et Retraite Entreprises nous explique leur fonctionnement, leurs différences et leur fiscalité.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur les PER mis en place par l'entreprise.

Podcast : La rentre viagère, un complément de revenu pendant toute votre retraite

Le passage à la retraite s'accompagne d'une diminution de vos revenus. Pour pouvoir anticiper cette baisse de vos revenus, il est important de vous y préparer. L'un des moyens de vous assurer un complément de revenu pendant toute votre retraite est de vous constituer une rente viagère. Mais qu'est-ce qu'une rente viagère ? Comment la calculer ? Que se passe-t-il en cas de décès ?

Autant que questions auxquelles Stéphanie Allès, Responsable Marketing Retraite chez BNP Paribas Cardif, vous répond dans ce podcast.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur la rente viagère.

Podcast : Epargne retraite individuelle, épargne retraite d'entreprise, épargne salariale : comment s'y retrouver ?

Quelle est la différence entre l'épargne retraite individuelle, l'épargne retraite d'entreprise et l'épargne salariale ? De quels dispositifs d'épargne s'agit-il, et comment fonctionnent-ils ? Il est difficile de s'y retrouver dans toutes ces notions. Dans ce podcast, Emmanuelle Laferrere, Responsable des affaires institutionnelles France et produits européens chez BNP Paribas Cardif, nous aide à décrypter ces sujets.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur l'épargne retraite individuelle, l'épargne retraite d'entreprise et l'épargne salariale.

Podcast : PER et assurance vie, faut-il choisir ?

La loi Pacte a instauré en 2019 le Plan d'épargne retraite (PER) pour préparer sa retraite. Ce produit, plus récent, peut-il être comparé à l'assurance vie, placement préféré des Français ? Dois-je ouvrir un PER si j'ai déjà une assurance vie ? Puis-je cumuler une assurance vie avec un PER ? Autant de questions posées à Nathalie Mandrile, Responsable des offres épargne et retraite chez BNP Paribas Cardif.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur la différence entre PER et assurance vie

Podcast : Epargne retraite, à quelles économies d'impôts ai-je droit ?

Savez-vous qu'en épargnant pour votre retraite vous pouvez réduire vos impôts ?

Lorsque vous investissez vos économies sur un produit d'épargne retraite, comme le Plan d'épargne retraite (PER), vous pouvez bénéficier d'une économie d'impôt sur vos versements. Vous pouvez si vous le souhaitez, déduire les sommes versées de votre revenu imposable, dans la limite des plafonds en vigueur (calculés chaque année, à partir des revenus déclarés, selon votre statut). Quant à l'assurance vie, elle vous permet, dans certains cas, de bénéficier d'une fiscalité allégée lors de vos retraits.

Explications en détail avec Pascal Lavielle, Responsable Fiscalité, Ingénierie patrimoniale et Retraite chez BNP Paribas Cardif.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus surles avantages fiscaux de l'épargne retraite.

Podcast : Zoom sur le PER Individuel

Préparer sa retraite tout en bénéficiant d'une fiscalité avantageuse : telle est la promesse du nouveau PER Individuel mis en place en 2019.

Mais concrètement quelles sont les modalités d'ouverture ? De versements ? Quels sont les supports proposés ? Faut-il déduire vos versements de vos impôts ? Est-il possible de récupérer tout ou partie de votre épargne avant la retraite ?...

Fonctionnement, fiscalité, modalités de sortie … retour sur les caractéristiques principales du PER Individuel avec Anne Labbé-Laurent, Responsable Grands Projets Retraite chez BNP Paribas Cardif.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur le PER Individuel.

Podcast : Les cas de déblocage anticipé dans le cadre du PER

Les sommes versées sur un Plan d'épargne retraite (PER) sont, en principe, bloquées jusqu'au départ à la retraite. Afin de tenir compte de certains évènements de la vie, 6 cas de déblocage exceptionnel permettent aux épargnants de récupérer tout ou partie de leur épargne avant leur retraite. Quels sont ces cas de déblocage ?

Quelle fiscalité est appliquée en cas de sortie anticipée ? Décryptage avec Sophie Meynieux-Naudin, Responsable Juridique Epargne chez BNP Paribas Cardif.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur les cas de déblocage anticipé du PER.

Podcast : La fiscalité du Plan d'épargne retraite (PER)

Le Plan d'épargne retraite (PER) permet de préparer votre retraite tout en bénéficiant d'une économie d'impôt. Comme tous les produits d'épargne, il a sa fiscalité propre, tant à l'entrée qu'à la sortie. Bien comprendre la fiscalité du PER est donc important pour tirer le meilleur de ce produit d'épargne. Sortie en rente, sortie en capital, cas de déblocage anticipé… Pascal Lavielle, Responsable Fiscalité, Ingénierie patrimoniale et Retraite chez BNP Paribas Cardif vous donne les cartes pour bien choisir.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur la fiscalité du PER.

Podcast : Comment s'articulent PER individuel et contrats retraite existants ?

A compter du 1er octobre 2020, le seul contrat d'épargne retraite individuel que vous pourrez ouvrir sera le PER individuel. Mais que faire si vous possédez déjà un contrat retraite type PERP, Madelin ou Préfon ? Ces contrats vont-ils disparaître ? Réponse avec Stéphanie Allès, responsable marketing retraite chez BNP Paribas Cardif.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur l'articulation entre le PER individuel et les contrats retraite.

Podcast : Les trois Plans d'épargne retraite (PER)

Fonctionnement et composantes du Plan d'Epargne Retraite. Présentation des 3 plans : PER individuel, PER Collectif et PER Obligatoire par Emmanuelle Laferrere, Responsable des Affaires institutionnelles France et produits européens chez BNP Paribas Cardif.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur les 3 Plan d'Epargne Retraite.

Podcast : Impact de la loi Pacte sur l'assurance vie

La loi Pacte revoit en profondeur le paysage de l'épargne-retraite en France. Mais elle a également un impact sur un des placements préféré des Français : l'assurance vie. Plus grande transparence, assouplissement des règles de transférabilité, nouveaux supports,... : coup de projecteur sur les effets de la loi avec Pierre-Christian Imbert, Responsable juridique France chez BNP Paribas Cardif.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur la loi Pacte et l'assurance vie.

Podcast : L'épargne retraite dans le cadre de la loi Pacte

La loi Pacte fait évoluer les dispositifs d'épargne-retraite. Pascal Lavielle, Responsable Fiscalité, Ingénierie patrimoniale et Retraite chez BNP Paribas Cardif nous éclaire sur l'impact de la réforme sur vos contrats existants (Perp, Madelin...), le fonctionnement du nouveau Plan d'Epargne Retraite (PER), disponible depuis octobre 2019, et ses avantages dans le cadre de la préparation de votre retraite.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur la loi Pacte et l'épargne-retraite.

Podcast : Le système de retraite en France

Retraite de base, retraite complémentaire, retraite supplémentaire... Xavier Cognat, Directeur des Affaires institutionnelles chez BNP Paribas Cardif, décrypte pour vous le fonctionnement du système de retraite français, les enjeux des prochaines années et l'importance de bien s'y préparer en amont.

Cliquez sur la retranscription du podcast pour en savoir plus sur le système de retraite en France.

Vous souhaitez en savoir plus sur l'épargne retraite ?

Accédez à notre **simulateur** et vérifiez la solution d'épargne retraite individuelle la mieux adaptée à votre situation pour préparer votre retraite.

Ou consultez nos **dossiers dédiés** :

- Les solutions d'épargne retraite individuelle
- Les solutions d'épargne retraite en entreprise

© Copyright La retraite en clair 2019 Accessibilité partiellement conforme