Contrat de retraite Madelin ou « Art 83 » : sortir en capital, c’est possible

Publié le : 19/03/2012

Auteur : Olifan Group

Peu de professionnels le savent : en mixant les enveloppes professionnelles et personnelles retraite Madelin, vous pouvez récupérer 20% de l’épargne constituée sur votre contrat Madelin ou Article 83. Comment ? En ouvrant un PERP…

Vous faites partie des farouches opposants aux contrats de retraite Madelin ou Article 83, à cause de la sortie obligatoire en rente ? Alors, sachez que depuis janvier 2010 les sommes capitalisées sur ces contrats sont transférables à tout moment sur un PERP.

On peut sortir partiellement d’un PERP en capital

Or, la loi de finances 2010 a ouvert aux détenteurs d’un PERP qui partent à la retraite, la possibilité de récupérer sous forme de capital 20% de l’épargne constituée.

Certes, les 80% restant seront versés sous forme de rente viagère (réversible ou non) au détenteur du PERP. Mais une barrière psychologique majeure est levée : récupérer un cinquième de sa mise et l’utiliser librement, c’est une belle avancée pour ceux qui ne pouvaient se résoudre à aliéner le capital patiemment constitué.

PERP ou Madelin : comparez-les

Comme souvent dans un tel cas, la décision ne doit pas être prise à la légère. En particulier, les conditions de redistribution des 80% restants en rente viagère peuvent être moins favorables sur un PERP que sur un Madelin ou un « Art 83 » .

Quelques exemples de points à vérifier : les taux de transformation de capital en rente sont-ils différents ? Des annuités sont-elles garanties en cas de décès prématuré du rentier ?

Précisons aussi qu**'il faut transférer du contrat Madelin au PERP la totalité de son épargne**. Aussi, si vous avez ouvert plusieurs contrats Madelin, la solution sera peut-être de n'en transférer qu'un seul sur votre PERP et de conserver les autres.

Je peux vous aider à évaluer les avantages et les inconvénients de chaque situation. Si vous partez bientôt à la retraite ou si vous souhaitez en savoir plus, consultez-nous !

Par Olifan Group