

Famille du média : Médias spécialisés grand public

Périodicité : Mensuelle

Audience : 1304000

Sujet du média : Banques-Finance



Edition : Novembre 2023 P.59-60

Journalistes : L. C.

Nombre de mots : 986



→ Guide

Quels placements privilégier pour les seniors ?

Identifier les bons placements suppose de comprendre les besoins de ses parents âgés. Il s'agit de protéger leur épargne de l'inflation, sans prendre trop de risques.

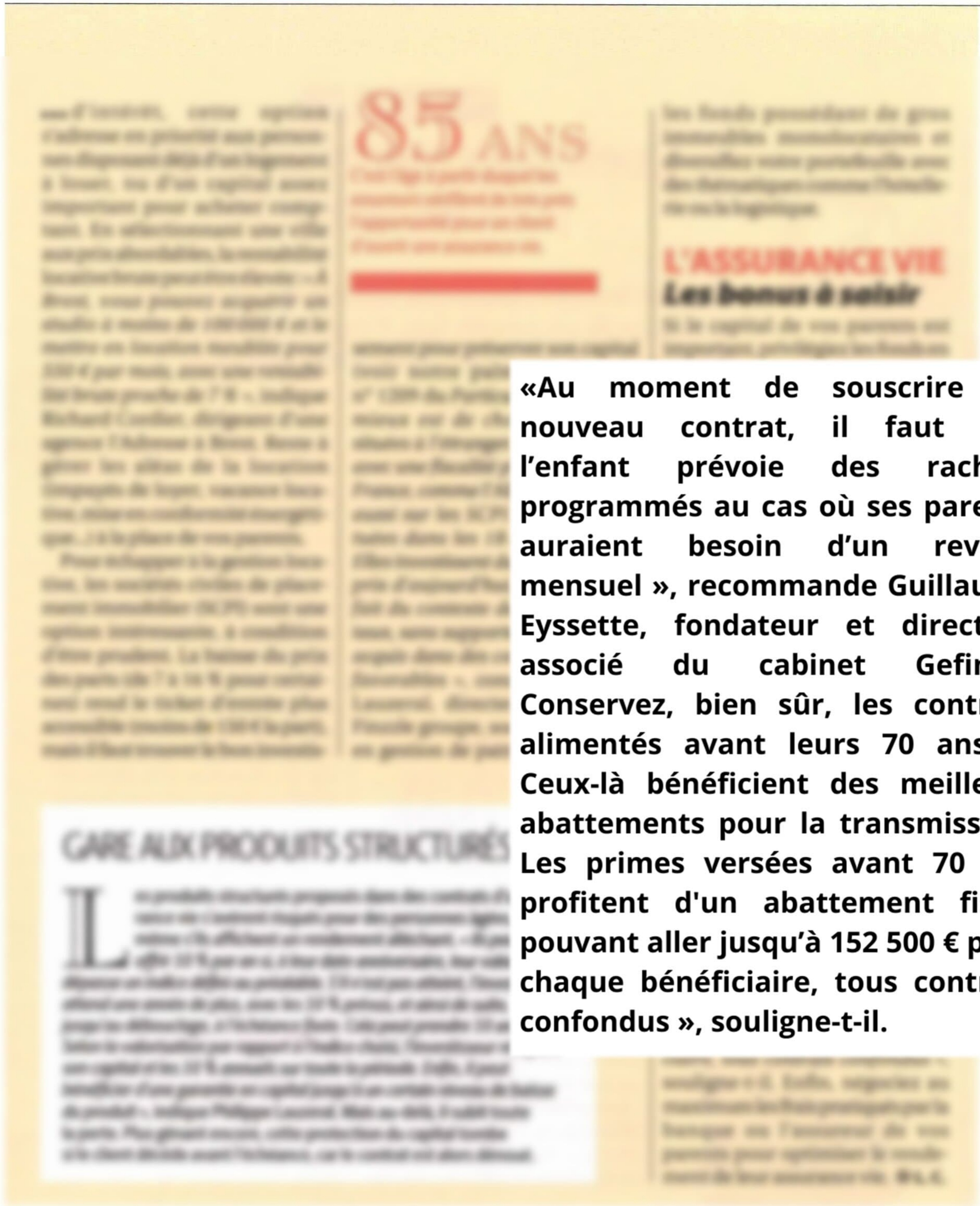
S identifier les bons placements suppose de comprendre les besoins de ses parents âgés. Il s'agit de protéger leur épargne de l'inflation, sans prendre trop de risques.

LES LIVRETS RÉGLEMENTÉS
À exploiter à plein

L'IMMOBILIER
Soyez très sélectif

VIE PERSO

Aider ses parents à gérer leur argent



«Au moment de souscrire un nouveau contrat, il faut que l'enfant prévoie des rachats programmés au cas où ses parents auraient besoin d'un revenu mensuel », recommande Guillaume Eyssette, fondateur et directeur associé du cabinet Gefinéo. Conservez, bien sûr, les contrats alimentés avant leurs 70 ans : « Ceux-là bénéficient des meilleurs abattements pour la transmission. Les primes versées avant 70 ans profitent d'un abattement fiscal pouvant aller jusqu'à 152 500 € pour chaque bénéficiaire, tous contrats confondus », souligne-t-il.

GARE AUX PRODUITS STRUCTURÉS

Les produits structurés proposés dans les contrats d'assurance-vie sont souvent très attractifs, mais ils comportent des risques importants. Ils sont généralement alimentés avant 70 ans et peuvent bénéficier de l'abattement fiscal de 152 500 €. Cependant, ces produits sont souvent très complexes et peuvent entraîner des pertes importantes en cas de rachat ou de décès. Il est donc essentiel de bien comprendre les conditions de rachat et de décès avant de souscrire à ces produits. Les primes versées avant 70 ans profitent d'un abattement fiscal pouvant aller jusqu'à 152 500 € pour chaque bénéficiaire, tous contrats confondus.