



Préparer sa retraite et anticiper sa dépendance **c'est protéger votre avenir et celui de vos proches**

À la retraite, deux réalités peuvent impacter votre budget

Une certitude :
la baisse des revenus à la retraite
n'épargne personne !

- 42 % de revenus nets
pour un cadre⁽¹⁾

Le risque de perte d'autonomie augmente
avec l'âge et génère des dépenses importantes
pour vous et vos proches

- 150 000 € en seulement 4,5 ans
pour face aux frais de
dépendance en EHPAD⁽²⁾

Pourquoi associer un plan d'épargne retraite (PER) avec une assurance dépendance ?

PER AXA
Prépare votre retraite



Assurance dépendance AXA
Protège en cas de perte d'autonomie

Ensemble, ces deux solutions vous permettent de :

- limiter la baisse de vos revenus à la retraite,
- protéger le patrimoine que vous souhaitez transmettre,
- éviter de faire peser le coût de la dépendance sur vos proches.

Préparez votre retraite

- Jusqu'à 70 ans, les sommes versées sont fiscalement déductibles (dans la limite des plafonds en vigueur au 1^{er} janvier 2026 et susceptibles d'évoluer).
- L'épargne est bloquée jusqu'à l'âge de la retraite (sauf cas de déblocage anticipé prévus par la loi).
- À la retraite, vous choisissez librement entre une sortie en capital⁽³⁾ ou en rente (ou les deux). Les sommes récupérées sont soumises à la fiscalité en vigueur.

Anticipez votre dépendance

- Reconnaissance de la dépendance physique ou psychique⁽⁴⁾.
- Dès l'adhésion, un accompagnement si vous devenez vous-même aidant.
- Possibilité de faire évoluer vos garanties en cours de contrat.



Astuces

- Les économies d'impôt issues de vos versements dans votre PER peuvent vous aider à financer votre assurance dépendance.
- Professionnels indépendants ? Les cotisations PER et dépendance sont déductibles dans le cadre de la loi Madelin !

AXA, N° 1 de l'épargne retraite en France⁽⁵⁾



Besoin d'en savoir plus ?

Les Agents et Conseillers AXA vous accompagnent
en place des solutions adaptées à votre situation.

(1) Régimes obligatoires de base et complémentaires. Simulations réalisées pour une personne née en 1995 avec un début de carrière en 2018, un salaire actuel de 46 000 €. Départ à la retraite à 67 ans à taux plein. Source : Outil efuturis/Harvest.

(2) Coût médian d'une chambre seule sans perception de l'Aide Sociale à l'Hébergement en EHPAD : 85,00 €/jour + tarif dépendance GIR 5-6 : 5,53 €/jour ; GIR 1-2 : 20,35 €/jour (Analyse statistique prix 2019 des EHPAD, CNSA, Avril 2021). Pour un coût moyen de 3 165 €/mois en EHPAD et un montant moyen de l'Aide personnalisée d'autonomie (APA) de 400 €/mois selon le calcul $(3\ 165 - 400) \times 12 \times 4,5 = 150\ 000$ €.

(3) Sauf versements obligatoires et sauf si le titulaire a opté irrévocablement pour une sortie en rente.

(4) Selon clauses et conditions détaillées dans la notice du contrat Entour'Age pour une sortie en rente.

(5) Rapport France Assureurs 2026, sur la base des provisions mathématiques 2025.

Document non contractuel à caractère publicitaire.

AXA France Vie - AXA Assurances Vie Mutuelle. Sièges sociaux : 313 Terrasses de l'Arche - 92727 Nanterre Cedex. Entreprises régies par le Code des assurances.



Ref. : 2009623-0726 - CARFOCA