

ÉLIGIBLE LOI PACTE

PERP Multisupport

Préparez efficacement votre retraite
tout en profitant dès aujourd'hui
de déductions fiscales



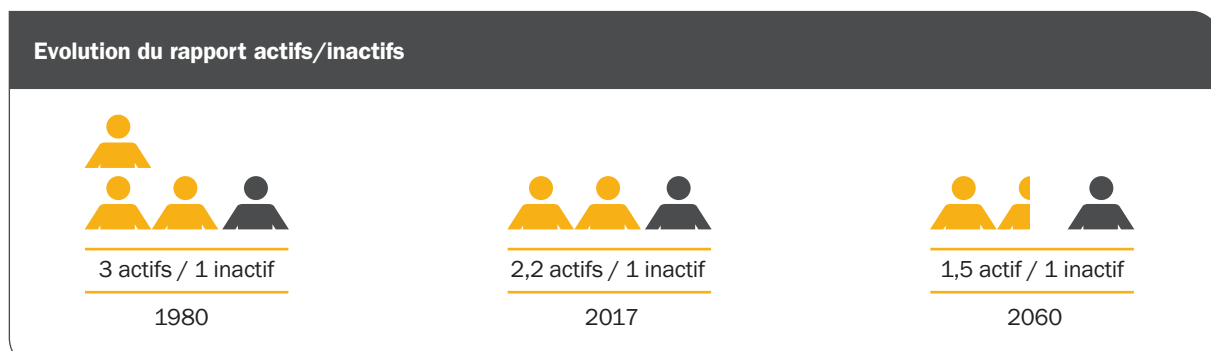
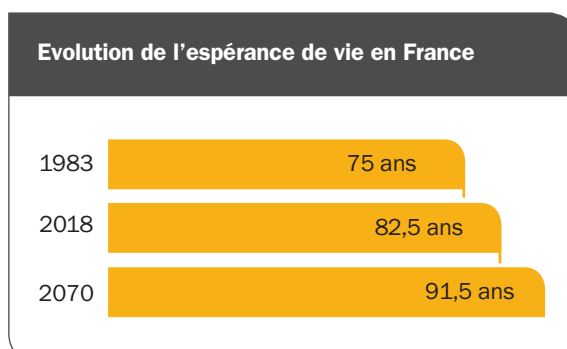
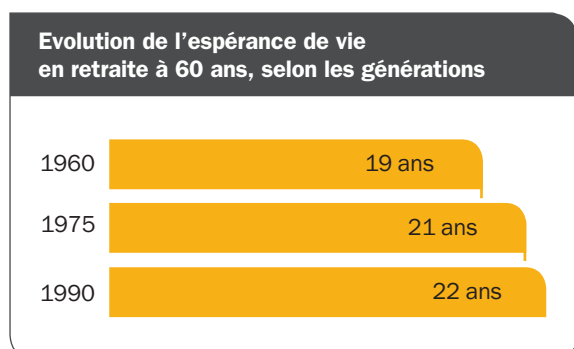
PERP MULTISUPPORT
ARÉAS



Pourquoi est-il indispensable de préparer dès aujourd'hui votre retraite ?

AUJOURD'HUI, 10 ACTIFS FINANCENT DÉJÀ PLUS DE 5 RETRAITES. EN 2036, ILS ASSUMERONT CELLE DE 8 PERSONNES.

La situation en France en quelques chiffres*



Le système de retraite est aujourd'hui fragilisé par ce déséquilibre démographique. Pour en amortir les effets, **les pensions de retraite** tendent à diminuer.

LE RISQUE DE PERTE DE REVENUS PROFESSIONNELS ÉVENTUELLE PEUT ÊTRE IMPORTANT.

“ Vous percevrez 51%** de votre ancien revenu une fois à la retraite.

AVEZ-VOUS PENSÉ AU PERP ?

Celui-ci vous permet de vous constituer un complément de retraite tout en bénéficiant dès maintenant, et sous conditions, d'avantages fiscaux.



*Sources : Observationsociete.fr - 24/01/2019 ; INSEE 2011 ; Bloomberg

** Taux de remplacement pour un cadre salarié né dans les années 1980 et qui prendrait sa retraite à 62 ans (Source : Conseil d'Orientation des Retraites 2013).

Qu'est-ce qu'un Plan d'Épargne Retraite Populaire (PERP) et quels sont ses avantages ?

LE PLAN D'ÉPARGNE RETRAITE POPULAIRE vous permet de constituer un complément de revenus pour la retraite en effectuant, à votre rythme, des versements libres ou programmés.

Au moment de votre départ à la retraite, vous bénéficiez d'une rente à vie.

20 % de l'épargne constituée peuvent cependant vous être versés sous forme de capital.

LA SÉCURISATION DE VOTRE ÉPARGNE

Plus vous approchez de la retraite, plus votre épargne est sécurisée. Elle est investie de façon croissante vers le fonds en euros qui ne peut varier à la baisse et protège votre capital dans le temps.

Durée restante jusqu'à l'année probable de votre retraite	Part du placement sécurisée (obligatoirement investie sur le fonds en euros)
Moins de 2 ans	90 %
Entre 2 et 5 ans	80 %
Entre 5 et 10 ans	65 %
Entre 10 et 20 ans	40 %
Supérieure à 20 ans	Répartition libre

DES ÉCONOMIES D'IMPÔTS⁽¹⁾ IMMÉDIATES

Les versements effectués sur un PERP en 2020 sont déductibles de votre revenu net global.

Le montant maximum déductible est égal au plus élevé des plafonds suivants⁽²⁾ :

- 10 % des revenus professionnels avec un maximum de 32 419 €
ou
- 10 % du PASS⁽³⁾ de l'année précédente, soit 4 052 €.

À noter : Les cotisations ou primes versées aux autres régimes de retraite supplémentaires doivent être déduites de ce montant maximum.

Le montant maximum de versements sur un contrat PERP vous donnant droit à une déduction d'impôt est indiqué sur votre avis d'imposition, dans la rubrique Plafond pour les cotisations versées en 2020.

A SAVOIR

Vous avez la possibilité de reporter le disponible fiscal non utilisé au cours des 3 dernières années.



⁽¹⁾ Le PERP s'adresse aux personnes soumises à l'impôt sur le revenu et plus particulièrement aux contribuables qui se situent dans une tranche d'imposition au moins égale à 30 %.

⁽²⁾ Le calcul du disponible fiscal s'applique pour tous les contrats d'épargne retraite.

⁽³⁾ Pour les versements effectués sur un PERP, le PASS (Plafond Annuel de la Sécurité Sociale) de référence est celui de l'année précédente (PASS 2019 = 40 524 €).

Pourquoi choisir un contrat PERP Multisupport avec Aréas ?

DES ORIENTATIONS D'INVESTISSEMENT QUALITATIVES

Vos versements peuvent être investis parmi un choix de **25 supports**, allant du plus sécurisé au plus dynamique : fonds en euros, quatre fonds profilés, obligations et actions.

Diversifiez vos investissements et accédez, selon votre profil d'investisseur, à toutes les classes d'actifs nécessaires à une bonne gestion patrimoniale.

Tous nos fonds sont gérés par des partenaires de renom :

- Rothschild Asset Management
- Edmond de Rothschild Asset Management
- Lazard Frères Gestion
- Comgest
- La Financière de l'Échiquier
- DCNA Finance
- Carmignac Gestion
- Moneta Asset Management
- Pictet Asset Management
- BDL Capital Management
- Syquant Capital

Vous pouvez effectuer librement des arbitrages⁽¹⁾, c'est-à-dire déplacer une partie ou la totalité de votre épargne d'un support d'investissement vers un autre.

UNE VÉRITABLE QUALITÉ D'ACCOMPAGNEMENT

Votre agent général vous propose une analyse de votre situation et s'engage à répondre à vos questions pour vous apporter toutes les précisions nécessaires particulièrement sur :

• La fiscalité de votre placement

Vous pouvez déduire vos cotisations de votre revenu imposable, sous conditions.

Une fois à la retraite, la rente sera quant à elle imposée (fiscalité des pensions). En cas de sortie en capital (maximum 20 %), celui-ci sera soumis à une taxe forfaitaire de 7,5 %.

• L'optimisation de vos placements

Avec Aréas vous bénéficiez d'un diagnostic patrimonial gratuit vous permettant de faire le point sur vos placements (immobiliers, épargne, retraite, prévoyance).

EN CAS DE DÉCÈS, VOS PROCHES SONT PROTÉGÉS

• Décès avant le départ en retraite

Le capital atteint au moment du décès (au moins égal au total des sommes investies hors frais de versements) est versé sous forme de rente viagère au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) (voir Garantie "plancher" au dos).

• Décès après le départ en retraite

Si vous avez opté pour la réversibilité de la rente au moment de la liquidation des droits, celle-ci sera versée au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) (appelé(s) le(s) réversataire(s)) à hauteur de 60 % ou 100 % selon le choix effectué.

• Décès entre le départ à la retraite et la 10^e année de versement de la rente

Si vous avez choisi l'option "annuités garanties", un capital égal à la somme des rentes non perçues (entre le décès et la 10^e année suivant la liquidation des droits) sera versé au bénéficiaire désigné.

À noter : en cas de réversion, cette mesure s'applique également au décès du réversataire au profit d'un bénéficiaire désigné.

VOUS DÉTENEZ DÉJÀ UN PERP

Si vous disposez déjà d'un contrat PERP par ailleurs et souhaitez profiter des avantages de ce produit, vous avez la possibilité d'effectuer un transfert sans aucuns frais supplémentaires chez Aréas.

“ Votre agent général peut étudier avec vous les versements à effectuer avant la fin de l'année de façon à optimiser votre économie d'impôt. ”

⁽¹⁾ Le 1^{er} arbitrage de chaque année civile est gratuit, puis à hauteur de 0,50% des sommes arbitrées.

Zoom sur le fonctionnement* de PERP Multisupport

DURÉE DU CONTRAT

Jusqu'à la liquidation des droits à la retraite (ou à l'âge de 62 ans). La durée maximale de cotisations ne peut dépasser le 78^e anniversaire de l'assuré.

VERSEMENTS

- A l'ouverture du contrat : à partir de 50 € si mise en place de versements programmés, sinon à partir de 500 €.
- Programmés : à périodicité mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle (à partir de 50 € par mois). Leur montant est réévalué chaque année civile suivant la variation de l'indice des prix à la consommation.
- Supplémentaires : quand vous le souhaitez à partir de 500 €.

RACHAT DU CAPITAL

- Aucun rachat partiel ou total n'est possible durant la phase d'épargne. Possibilité de percevoir 20 % du capital constitutif lors de la liquidation des droits à la retraite.
- Le rachat total est autorisé uniquement en cas de force majeure prévue par la législation (voir les conditions générales du contrat PERP Multisupport).
- La valeur de rachat correspond au montant total de l'épargne constituée. En cas de rachat total, il n'y a pas de pénalité ni de frais de rachat, mais l'adhésion prend fin.

GARANTIE "PLANCHER"

En cas de décès avant votre 65^e anniversaire et si vous n'avez pas encore liquidé vos droits, elle garantit au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) le versement des sommes investies sous forme de rente viagère.

FRAIS

- Frais sur versements : égaux au maximum à 4,50%
- Frais de gestion :
 - 0,60 % par an sur le fonds en euros
 - 0,20 % par trimestre sur les supports en unités de compte.
- Frais sur arrérages de rente : 3 %
- Frais de transfert vers un autre PERP : 1 % les 10 premières années puis sans frais les années suivantes.
- Frais d'arbitrages : le 1^{er} arbitrage de chaque année civile est gratuit, puis 0,50 % des sommes arbitrées.

COTISATION D'ASSOCIATION PERPELIA

- 20 € à la souscription.



ARÉAS ASSURANCES, EN QUELQUES MOTS

Aréas Assurances, groupe indépendant issu de sociétés d'assurance mutuelles dont la plus ancienne a été fondée en 1825, constitue le **7^e réseau d'agents généraux d'assurances** de France avec près de **500 points de vente**.

Nous proposons aux particuliers et aux entreprises une gamme complète de garanties d'assurance en protection des biens, en protection des personnes et en protection financière.

Nous appliquons depuis nos origines **une politique de proximité et de service** auprès de nos sociétaires. Celle-ci est portée par l'action quotidienne de **1 300 salariés, agents généraux et collaborateurs** dans toute la France.

Votre agent général est votre interlocuteur privilégié pour votre épargne, votre prévoyance et votre retraite, selon vos besoins et votre profession. Il est aussi en mesure de vous proposer un ensemble de solutions personnalisées tant pour vous et votre famille que pour protéger vos biens, qu'il s'agisse de votre automobile ou de votre habitation.

Votre agent général est un professionnel de l'assurance à votre disposition. Rencontrez-le et faites lui part de vos attentes. Fort de son expérience, il s'attache à définir avec vous la réponse la mieux adaptée à votre situation personnelle et à vos objectifs.



49, rue de Miromesnil 75380 Paris Cedex 08
Tél. : 01 40 17 65 00 - www.areas.fr

Aréas Dommages | Aréas Vie
N° Siren : 775 670 466 | N° Siren : 353 408 644
Sociétés d'assurance mutuelles à cotisations fixes
Entreprises régies par le Code des assurances