## Tout savoir sur le PERIN avec Insuneo

### Pourquoi souscrire un Plan d'Epargne Retraite?

Pour se constituer une épargne, accessible à partir de l'âge de la retraite

## Ce qu'il faut savoir avant d'y souscrire

Âge

Mode de

versement

**Montant investi** 

Frais

d'adhésion

Frais de gestion

Garantie

plancher décès

Ce qu'il faut vérifier dans le contrat

Qu'est-ce qui influence les frais?

Influence le coût de la garantie décès

optionnelle

Libre ou programmé (minimum : 50

€/mois)

Versement initial minimum : 300 €; puis

versements libres dès 500 €

20 €, payés une seule fois

0,75 %/an sur les encours (fonds euros

et unités de compte)

Optionnelle ; coût dépend de l'âge (de

0,04 % à 1,11 %/an)

# Qui peut y souscrire?

Toute personne physique majeure (18 ans minimum)



L'adhésion entraîne automatiquement l'adhésion à l'APPER

Qui peut en bénéficier ?



L'adhérent



Conjoint (époux/se, partenaire de PACS, concubin/e)

désignée



Enfants à charge



Toute personne physique ou morale

Les garanties de base



Possibilité de sortie anticipée en cas d'événements exceptionnels :



Invalidité



Constitution d'une épargne retraite

Garantie décès plancher



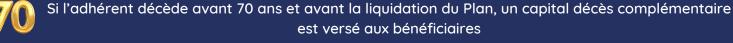




chômage



Acquisition de d'activité non la résidence salariée principale





Ce capital correspond au montant total investi (net de frais) moins les rachats, avec un plafond de 75 000 €

est versé aux bénéficiaires

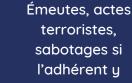


Cas non couverts en cas de souscription à la garantie décès









participe activement



nucléaire



déconseillée par le

Ministère des

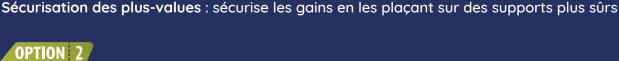
Conduite sans permis valide Affaires étrangères

Modes de gestion financière

### **Gestion libre**

Le titulaire choisit librement les supports (fonds, actions...) et leur répartition

OPTION 1



Dynamisation des plus-values : réinvestit automatiquement les intérêts du fonds en euros sur des supports dynamiques

# Gestion pilotée

L'épargne est automatiquement investie selon l'âge du salarié et son horizon retraite

Les types de profils en gestion pilotée

**Profil** 

**Prudent** 

Equilibré

Compromis entre rendement et sécurité

**Objectif** 

Sécuriser le capital

(supports sécurisés) Mix équilibré entre fonds

Répartition de l'épargne

Majorité de fonds euros

Épargnants à horizon moyen, avec tolérance modérée

Public visé

Personnes proches de la

retraite ou peu risquées

Jeunes ou personnes avec

horizon long et goût du

**Dynamique** 

Maximiser la performance

sur le long terme

Forte proportion d'unités de compte (actions, immobilier...)

euros et unités de compte

risque

### Il s'agit de supports investis en actions, Support sécurisé proposé par les assureurs obligations, SCPI, OPCVM, etc

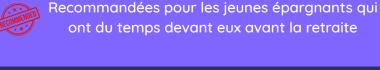
Supports d'investissement

### La valeur de l'épargne évolue selon les performances des marchés financiers

Les unités de compte (UC)



Rendement: Potentiellement plus élevé, mais non garanti (il y a un risque de perte en capital)



Déduction des versements volontaires

Si déduction à l'entrée : imposition

ont du temps devant eux avant la retraite

L'assureur garantit le capital investi et verse un rendement chaque année

Le fonds en euros



Idéal pour les épargnants proches de la retraite

Plus faible que les UC, mais sans risque de perte

ou peu enclins à prendre des risques



Avantages fiscaux

# Jusqu'à 10 % des revenus pro (plafond ~35 194 €) ou 10 % du PASS (~4 399 €)

Sinon : seule la plus-value est imposée

## Abattements fiscaux en cas de décès (règles similaires à l'assurance-vie)

**Transmission** 

Sortie à la retraite



## Ouand résilier le contrat ? L'adhérent ne peut pas résilier librement le contrat, mais peut :

Demander un transfert vers un autre PER

- Réclamer un rachat anticipé (dans les cas prévus par la loi)

Cliquez ici et bénéficiez d'une analyse gratuite de votre PERIN avec losunco pour vérifier si une optimisation est possible.

Procéder à la liquidation de ses droits à la retraite

