

## PROSPERIS RETRAITE

### FICHE PRODUIT

GAMME EPARGNE   RETRAITE									
Objet de la garantie	permet de constituer une épargne retraite par capitalisation par le versement d'une prime initiale et de primes d'épargne périodiques et complémentaires.								
Cible	<ul style="list-style-type: none"> <li>Personnes physiques titulaires d'un compte auprès du Crédit du Maroc.</li> <li>Personnes âgées de plus de 18 ans et de moins de 60 ans à la date de souscription.</li> </ul>								
Bénéficiaires	<ul style="list-style-type: none"> <li>En cas de vie du Souscripteur assuré : le Souscripteur assuré lui-même.</li> <li>En cas de décès du Souscripteur assuré : les bénéficiaires(s) désigné(s) ou à défaut les ayants droit du Souscripteur Assuré.</li> </ul>								
Date d'effet	Le contrat prend effet à la date indiquée aux Conditions Particulières, à sa signature et après le paiement de la première prime.								
Primes d'épargne	<ul style="list-style-type: none"> <li>Prime initiale versée à la souscription, primes périodiques et primes complémentaires.</li> <li>Primes périodiques mensuelles, trimestrielles, semestrielles ou annuelles, d'un minimum respectif de <b>200, 600, 1.200 ou 2.400 DH</b> (au choix du Souscripteur assuré à la souscription).</li> <li>Primes complémentaires d'un minimum de <b>1 000 DH</b>.</li> <li>Le Souscripteur assuré peut suspendre à tout moment les primes périodiques. Il continue toutefois à bénéficier de la revalorisation de l'épargne.</li> <li>Le montant de chaque prime, nette des frais d'acquisition, sera valorisé à compter de la date d'encaissement.</li> </ul>								
Garanties	Versement du capital constitué, d'une rente certaine, d'une rente viagère ou d'une combinaison capital/rente. Le Souscripteur assuré peut toutefois demander la liquidation à partir de 50 ans révolus.								
Disponibilité de l'épargne	<p><b>1. Avance</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Maximum <b>80%</b> de la valeur de rachat nette d'impôts.</li> <li>L'avance est accordée sous réserve de remboursement intégral de toute avance préalable.</li> <li>L'avance est consentie pour une durée maximale de <b>5 ans</b>. En cas de non remboursement dans les 5 ans, elle sera transformée en rachat partiel.</li> <li>L'avance est consentie moyennant une rémunération égale au taux de rendement de l'exercice n-1 majoré de <b>2%</b>.</li> </ul> <p><b>2. Rachat partiel</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Maximum <b>quatre fois</b> durant la vie du contrat.</li> <li>Maximum <b>50%</b> de la valeur de rachat à chaque demande.</li> <li>Pénalités : <b>2%</b> de la valeur du rachat partiel si la demande est faite avant la <b>3<sup>ème</sup> année</b>. Au-delà de 3 ans, aucune pénalité n'est appliquée.</li> </ul> <p><b>3. Rachat total</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Le rachat total met fin au contrat.</li> <li>Pénalités : <b>2%</b> de la valeur du rachat partiel si la demande est faite avant la <b>3<sup>ème</sup> année</b>. Au-delà de 3 ans, aucune pénalité n'est appliquée.</li> </ul>								
Options au terme du contrat	<p>A l'échéance du contrat, l'épargne revalorisée est disponible sous différentes formes, au choix du Souscripteur assuré :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Versement de la totalité du <b>capital</b> constitué.</li> <li>Versement d'une <b>rente viagère</b> payable trimestriellement à terme échu. A la demande du souscripteur assuré, cette rente peut être réversible au profit du conjoint.</li> <li>Versement d'une <b>rente certaine</b> payable trimestriellement à terme échu pendant une durée fixée par le Souscripteur Assuré et comprise entre <b>5 et 25 ans</b>. Au décès du Souscripteur Assuré, les arrérages restant dus seront versés au profit du ou (des) bénéficiaire(s) désigné(s).</li> <li>Combinaison entre le retrait partiel d'une partie du capital constitué et le reliquat étant versé sous forme de rentes certaines ou viagères.</li> </ul>								
Participation aux Bénéfices	La Participation aux Bénéfices est affectée à la provision mathématique.								
Nantissement du capital	<ul style="list-style-type: none"> <li>Le <b>nantissement</b> du capital est choisi par le Souscripteur assuré à la souscription ou en cours de contrat.</li> <li>Le capital constitué peut être consenti en tant que gage garantissant les éventuelles créances.</li> <li>Le Souscripteur assuré ne peut bénéficier ni d'avance ni de rachat au titre de son contrat, ni procéder à la liquidation de son capital au terme du contrat sans l'autorisation préalable du créancier.</li> </ul>								
Frais de fonctionnement	<p><b>Frais d'acquisition :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Versement &lt; 25 000 DHS : <b>3%</b>.</li> <li>Versement compris entre 25 000 DHS et 50 000 DHS : <b>2%</b>.</li> <li>Versement &gt; 50 000 DHS : <b>0,5%</b>.</li> </ul> <p><b>Frais de gestion : 0,65%</b> du montant du capital constitué, prélevés à la fin de chaque exercice lors de l'établissement du compte de participation aux bénéfices.</p>								
Fiscalité	<p><b>A l'entrée :</b></p> <p>Possibilité de déduire la cotisation de l'assiette imposable Si le Client ne déduit pas : Exonération Totale des Cotisations moyennant une attestation de non déductibilité; seuls les intérêts seront imposés à la sortie.</p> <p><b>A la sortie :</b></p> <p>Si l'âge du Souscripteur assuré &gt;= 45 ans <b>ET</b> la durée du contrat &gt; 8 ans : Etalement sur quatre années + Abattement de 70% sur le montant &lt; 168 000 DH et de 40% pour le surplus Sinon, Impôt de 15% non libératoire pour les rachats avant la durée de 8 ans ou avant l'âge de 45 ans.</p>								
Délais de règlement et pièces à fournir	<table> <tr> <th>Prestation / Evènement</th><th>Documents à fournir</th></tr> <tr> <td>Avance / Rachat partiel</td><td> <ul style="list-style-type: none"> <li>Une demande, signée par le Souscripteur assuré, précisant le montant du rachat partiel souhaité.</li> <li>Une quittance d'indemnité.</li> </ul> </td></tr> <tr> <td>Rachat total</td><td> <ul style="list-style-type: none"> <li>Une demande de rachat total, signée par le Souscripteur assuré et dûment authentifiée.</li> <li>L'original des Conditions Particulières ou à défaut une déclaration de perte de ces dernières.</li> <li>Une quittance d'indemnité.</li> </ul> </td></tr> <tr> <td>Option au terme (Capital/Rente)</td><td> <ul style="list-style-type: none"> <li>Une demande liquidation de l'épargne, signée par le Souscripteur assuré et dûment authentifiée, précisant le choix de l'option au terme.</li> <li>L'original des Conditions Particulières ou à défaut une déclaration de perte de ces dernières.</li> <li>Pour le service des rentes, au début de chaque année, un certificat de vie du bénéficiaire.</li> <li>Acte de mariage en cas d'une demande de réversion de la rente au profit du ou des conjoint(s).</li> <li>Pièce(s) d'identité du ou des conjoint(s) en cas d'une demande de réversion de la rente.</li> <li>Une quittance d'indemnité.</li> </ul> </td></tr> </table>	Prestation / Evènement	Documents à fournir	Avance / Rachat partiel	<ul style="list-style-type: none"> <li>Une demande, signée par le Souscripteur assuré, précisant le montant du rachat partiel souhaité.</li> <li>Une quittance d'indemnité.</li> </ul>	Rachat total	<ul style="list-style-type: none"> <li>Une demande de rachat total, signée par le Souscripteur assuré et dûment authentifiée.</li> <li>L'original des Conditions Particulières ou à défaut une déclaration de perte de ces dernières.</li> <li>Une quittance d'indemnité.</li> </ul>	Option au terme (Capital/Rente)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Une demande liquidation de l'épargne, signée par le Souscripteur assuré et dûment authentifiée, précisant le choix de l'option au terme.</li> <li>L'original des Conditions Particulières ou à défaut une déclaration de perte de ces dernières.</li> <li>Pour le service des rentes, au début de chaque année, un certificat de vie du bénéficiaire.</li> <li>Acte de mariage en cas d'une demande de réversion de la rente au profit du ou des conjoint(s).</li> <li>Pièce(s) d'identité du ou des conjoint(s) en cas d'une demande de réversion de la rente.</li> <li>Une quittance d'indemnité.</li> </ul>
Prestation / Evènement	Documents à fournir								
Avance / Rachat partiel	<ul style="list-style-type: none"> <li>Une demande, signée par le Souscripteur assuré, précisant le montant du rachat partiel souhaité.</li> <li>Une quittance d'indemnité.</li> </ul>								
Rachat total	<ul style="list-style-type: none"> <li>Une demande de rachat total, signée par le Souscripteur assuré et dûment authentifiée.</li> <li>L'original des Conditions Particulières ou à défaut une déclaration de perte de ces dernières.</li> <li>Une quittance d'indemnité.</li> </ul>								
Option au terme (Capital/Rente)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Une demande liquidation de l'épargne, signée par le Souscripteur assuré et dûment authentifiée, précisant le choix de l'option au terme.</li> <li>L'original des Conditions Particulières ou à défaut une déclaration de perte de ces dernières.</li> <li>Pour le service des rentes, au début de chaque année, un certificat de vie du bénéficiaire.</li> <li>Acte de mariage en cas d'une demande de réversion de la rente au profit du ou des conjoint(s).</li> <li>Pièce(s) d'identité du ou des conjoint(s) en cas d'une demande de réversion de la rente.</li> <li>Une quittance d'indemnité.</li> </ul>								