

PERP

Plan Epargne Retraite Populaire

Nous proposons un certain nombre de PERP différents, des plus renommés du marché et avec des critères variés. Nous sommes à votre disposition pour vous expliquer les différentes PERP.

Le PERP : une enveloppe pour financer un complément de retraite avec ses impôts.

Points clés

L'accessibilité

- Toute personne physique sans condition de statut professionnel

La liberté

- Les versements non plafonnés

Une fiscalité avantageuse

- Une partie des versements est déductible de l'impôt sur le revenu

- Exonération totale d'ISF

Une sécurisation progressive de l'épargne

Librement transférable en gardant l'antériorité fiscale

OBJECTIFS

Constituer un complément de
revenus / de retraite



Réduire son IR



PRESENTATION DES ATOUTS

Le Perp, produit de retraite par capitalisation ouvert à tous.

La possibilité de déduire de l'IR, les sommes versées au contrat dans la limite de 10% des revenus d'activité.

Des contrats très souple, accessible dès 150 €, avec des versements programmés dès 50 €.

L'accès à un univers d'investissement large avec beaucoup d'unités de compte.

Des options de gestion permettant d'optimiser la répartition de l'épargne pendant la phase de capitalisation.

De multiples possibilités de rente : possibilités de modulation, taux de réversion libre, possibilités d'annuités garanties...

Un assureur solide et reconnu sur le marché.

L'INVESTISSEUR

Caractéristiques de l'investisseur : Personne physique domiciliée fiscalement en France

Stratégie(s) d'investissement : Sécurisé, Prudent, Equilibré, Dynamique

ENTREE

Co-souscription possible : non

Indivision : non

Démembrement : non

Finançable : non

Montant minimal d'investissement : Variable suivant les contrats

Frais d'entrée : Variable suivant les contrats

GESTION FINANCIERE

GESTION LIBRE : oui

Nb de gestionnaires et de supports disponibles : Variable suivant les contrats

Montant minimum par support : Variable suivant les contrats

Variable suivant les contrats :

Retraite active

Retraite perspective

Retraite libre

La sécurisation automatique et progressive de l'épargne

L'investissement progressif

OPTIONS DE GESTION : L'arbitrage automatique des plus-values et/ou des moins-values

VIE DU CONTRAT

Versements complémentaires : oui

Montant minimum de versement : Variable suivant les contrats

Versements Programmés : oui

Montants minimums : Variable suivant les contrats

RACHATS / RETRAITS : oui

Rachat dans des cas précis et notamment en cas :

- d'expiration des droits aux allocations chômage,
- de cessation d'activité indépendante suite à liquidation judiciaire,
- d'invalidité de deuxième ou de troisième catégorie,
- décès du conjoint ou du partenaire de PACS,
- surendettement de l'assuré.

Conditions à respecter : Pas de rachat ni d'avance en phase d'épargne sauf cas exceptionnels

Nantissable : non

FISCALITE

Sur les intérêts / dividendes : Pas d'impôt sur les intérêts pendant la phase d'épargne

Fiscalité ISF : Totalement exonéré d'ISF

SORTIE

Sortie en rente viagère, imposée à l'IR dans la catégorie pensions et retraites

Possibilité de sortie en capital à hauteur de 20% maximum de la valeur du rachat à la date du départ en retraite

TRANSMISSION

Au niveau civil : Rente transmise hors succession le cas échéant

Au niveau fiscal : Rente réversible imposée dans la catégorie des pensions et retraites