

Fiche Argumentaire

Plan Takaful « Epargne & Retraite »

LES POINTS CLES

LES ARGUMENTS CLES

« *Placement intéressant et licite* » « *Maintien du niveau de vie après la retraite* »

Les versements « Une grande souplesse »

- Possibilité d'un versement unique
- Les versements périodiques :
 - Périodicité : mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle
 - Contribution minimale : raisonnable, 50DT/mois, 150DT/trimestre, 300DT/semestre et 600DT/an
 - Prélèvement automatique
- Possibilité de versements exceptionnels

Une durée flexible

- Durée fixe : plus que 10 ans
- Terme 60 ans
- Terme 62 ans
- Terme 65 ans

La disponibilité de l'épargne

- Rachat partiel à tout moment
- Rachat total à tout moment
- Pas de pénalité sur le rachat après 5 ans de la date de souscription

Un rendement « Prudent et licite »

- Les contributions collectées sont investies dans des actifs qui respectent les préceptes de l'Islam
- **Filtre d'activité** : activité licite
- **Filtre financier** : ratio d'endettement <30%, ratio de liquidité <30%

Une fiscalité avantageuse

- Un gain d'impôts : déduction des contributions payées de l'assiette imposable au titre de l'I.R.P.P jusqu'à une limite de 10 000 DT par an, sous condition que ce contrat soit souscrit pour une durée minimale de 10 ans.
- Exonération des bénéficiaires désignés du droit d'enregistrement sur les successions en cas de décès ou d'Invalidité absolue et définitive (I.A.D)

Une information régulière

- Suivi de l'évolution de l'épargne : une lettre d'information est adressée tous les ans, dès 2 ans d'ancienneté.
- Communication du taux de rendement réel de l'épargne de l'année écoulée.

OBJECTIF

« Diminution subite du revenu principal »
« Incertitudes quant à l'avenir des régimes obligatoires de retraite »

Pour financer un projet



- Projets immobiliers
- Projets de loisirs
- Aide-ménagère

**Pour se procurer d'un complément
de retraite**



- Maintenir le niveau de vie (retraite paisible)
- Faire face à l'insuffisance de la retraite obligatoire (déficit alarmant des caisses)

Placement licite



- Placements conformes aux principes de la finance islamique