

POURQUOI LE PERP ?

Anticiper sa retraite tout en payant moins d'impôts.

1 Épargner à son rythme

Le plan d'épargne retraite populaire (PERP) permet à chacun de se constituer individuellement une épargne retraite.

L'adhérent épargne à son rythme, en fonction de ses capacités financières. À tout moment, il peut effectuer des versements libres, mettre en place des versements programmés, les augmenter, les suspendre ou les reprendre.

2 Bénéficier d'avantages fiscaux

★ Avantages fiscaux sur versement(s)

Les versements effectués sur un PERP sont déductibles du revenu imposable dans certaines limites (10 % des revenus de l'année N-1, plafonnés à 29 097 euros en 2013).

Ainsi, plus la tranche marginale d'imposition de l'adhérent est élevée, plus l'économie d'impôt réalisée peut être importante.

Le plafond de déductibilité des versements est calculé séparément pour chaque membre du foyer fiscal mais les plafonds de déduction du PERP peuvent être globalisés pour

les conjoints mariés ou les partenaires liés par un PACS soumis à une imposition commune.

Si le plafond n'est pas utilisé une année N, le solde disponible peut être reporté sur les 3 années suivantes.

★ Avantages fiscaux en cours de vie du contrat

Le capital n'est pas assujéti aux prélèvements sociaux sur plus-values.

Les sommes accumulées sur le PERP ne sont pas prises en compte pour déterminer le patrimoine taxable à l'ISF.

3 Bénéficier de revenus complémentaires au moment de la retraite

Le capital retraite est versé sous forme de rente : cette rente complémentaire lui sera versée à vie en complément de son allocation retraite versée par sa caisse de régime obligatoire.

Jusqu'à 20 % de la valeur du capital pourra lui être reversée sous forme de capital.

En cas de décès avant le départ en retraite, le capital est versé aux bénéficiaires désignés.

PUISSANCE AVENIR PERP : UN CONTRAT COMPLET ET COMPÉTITIF

1 Un contrat accessible

Versement initial : à partir de 45 euros.

Versements libres : à partir de 45 euros.

Versements programmés : à partir de 30 euros/mois, 90 euros/trimestre, 180 euros/semestre, 360 euros/an.

2 Des frais réduits

Sur versements :

- initial :
- libres :
- programmés :

0 %

Frais annuels de gestion :

- sur le fonds en euros : 0,68 %.
- sur les unités de compte : 0,96 %.

Sur arbitrages :

- en gestion libre : 0,50 % des sommes transférées.
- via l'option de gestion : 0 %.

3 Des options de gestion

Sécurisation progressive du capital (plus l'adhérent approche de l'âge de son départ en retraite, plus l'allocation de son contrat est sécurisée).

Options de rente : réversion - annuités garanties.

4 Une gamme de supports d'investissement étendue

Le fonds en euros à capital garanti de l'assureur Suravenir.

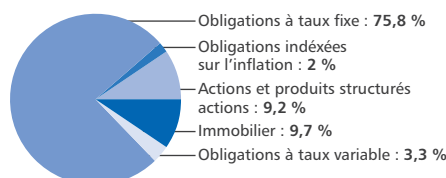
Une large gamme de supports en unités de compte : 72 unités de compte sélectionnées auprès de 32 sociétés de gestion.

★ Le fonds en euros à capital garanti du PERP Suravenir

Le fonds en euros vise, au travers de son allocation d'actifs majoritairement obligataires, à privilégier la sécurité tout en cherchant à profiter des opportunités en allouant jusqu'à 30 % de son encours total à la diversification.

Ce fonds en euros comporte bien sûr une garantie en capital au moins égale aux montants nets investis. Il bénéficie chaque année d'une revalorisation correspondant à la participation aux bénéfices.

Composition PERP au 31/03/2013



Taux net de revalorisation du fonds en euros

2012 :	3,00 %
2011 :	3,00 %
2010 :	3,30 %
2009 :	3,55 %
2008 :	3,70 %

★ Plus de 70 unités de compte sélectionnées auprès d'une trentaine de sociétés de gestion (cf. liste au verso)

Unités de compte disponibles sur le contrat PUISSANCE AVENIR PERP

Code ISIN	Société de gestion	Unités de compte
LU0068578508	AMUNDI LUX	AMUNDI INTERNATIONAL SICAV
IE00B4Z6HC18	BNY MELLON ASSET MANAGEMENT INTERNATIONAL LIMITED	BNY MELLON GB REAL RETURN A EUR
FR0010135103	CARMIGNAC GESTION	CARMIGNAC PATRIMOINE A
FR0010148981	CARMIGNAC GESTION	CARMIGNAC INVESTISSEMENT - A
FR0010149211	CARMIGNAC GESTION	CARMIGNAC PROFIL RÉACTIF 100
FR0010148999	CARMIGNAC GESTION	CARMIGNAC PROFIL RÉACTIF 75 (C)
FR0010149203	CARMIGNAC GESTION	CARMIGNAC PROFIL RÉACTIF 50
LU0164455502	CARMIGNAC GESTION LUX	CARMIGNAC PORTFOLIO COMMODITIES
LU0099161993	CARMIGNAC GESTION LUX	CARMIGNAC GRANDE EUROPE A
FR0007085691	CONVICTIONS AM	CONVICTIONS PREMIUM - P
FR0007085691	CONVICTIONS AM	CONVICTIONS PREMIUM LFP P
FR0010097683	CPR AM	CPR CROISSANCE RÉACTIVE P
LU0254360752	CRÉDIT SUISSE EQ FD MANAGEMENT	CS EQ FD GLOBAL PRESTIGE B
FR0007051040	DNCA FINANCE	EUROSE C
FR0010248336	DNCA FINANCE	DNCA EUROPE GROWTH I
FR0007050190	DNCA FINANCE	DNCA EVOLUTIF C
FR0011316710	ECOFI INVESTISSEMENTS	ECOFI PATRIMOINE DIVERSIFIÉ
FR0000973562	ECOFI INVESTISSEMENTS	ECOFI ACTIONS RENDEMENT C
FR0010588343	EDMOND DE ROTHSCHILD AM	EDR TRICOLORE RENDEMENT C
FR0011102110	EDMOND DE ROTHSCHILD AM	EDR ASIA LEADERS C
FR0010479931	EDMOND DE ROTHSCHILD AM	EDR INDIA A
FR0010204552	EDMOND DE ROTHSCHILD AM	EDR EUROPE CONVERTIBLES A
FR0010402990	EXANE AM	EXANE PLEIADE FUND 8 P
FR0010009779	FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL PERSPECTIVES 2020
FR0000988602	FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL SÉLECTION ÉQUILIBRE
FR0000988594	FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL SÉLECTION PRUDENT
FR0000988586	FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL SÉLECTION DYNAMIQUE
FR0000442949	FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL ACTIONS ÉTHIQUES P
FR0000987695	FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL CROISSANCE P (D)
FR0010009761	FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL PERSPECTIVES 2015
FR0000447609	FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL CONVICTION FRANCE P
FR0000970253	FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL SÉLECTION TONIQUE
FR0000994378	FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL EURO DYNAMIQUE P
FR0011070358	FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL MULTI PATRIMOINE
FR0000008674	FIL GESTION	FIDELITY EUROPE
LU0303816705	FIL LUXEMBOURG SA	FF-EMER EUROP MIDDLE EAST&AFRICA
FR0010434019	FINANCIÈRE DE L'ÉCHIQUIER	ÉCHIQUIER PATRIMOINE
FR0010321828	FINANCIÈRE DE L'ÉCHIQUIER	ÉCHIQUIER MAJOR
FR0010321810	FINANCIÈRE DE L'ÉCHIQUIER	ÉCHIQUIER AGENOR
FR0010611293	FINANCIÈRE DE L'ÉCHIQUIER	ARTY
FR0011360700	FINANCIÈRE DE L'ÉCHIQUIER	ÉCHIQUIER VALUE
FR0010433805	FINANCIÈRE DE L'ÉCHIQUIER	ÉCHIQUIER AMÉRIQUE
FR0010434688	FINANCIÈRE DE L'ÉCHIQUIER	ÉCHIQUIER JAPON
LU0294221253	FRANKLIN TEMPLETON IM	TEMPLETON GLO TL RT FD N EUR
FR0010697532	KEREN FINANCE SA	KEREN CORPORATE R
OP1210807758	LA FRANÇAISE AM	LFP MULTIMMO PART PHILOSOPHALE
FR0000973968	LA FRANÇAISE DES PLACEMENTS	LFP PATRIMOINE FLEXIBLE R (C)
FR0010187062	LA FRANÇAISE DES PLACEMENTS	LFP EUROPE IMPACT EMERGENT - R
FR0010225607	LA FRANÇAISE DES PLACEMENTS	LFP FONCIÈRES EUROPE (C)
FR0000174310	LAZARD FRÈRES GESTION	OBJECTIF SMALL CAPS EURO A
FR0000299356	LAZARD FRÈRES GESTION	NORDEN
GB00B56H1S45	M&G SECURITIES LIMITED	M&G DYNAMIC ALLOCATION FD A EUR
GB00B1VMCY93	M&G SECURITIES LIMITED	M&G OPTIMAL INCOME FUND A EUR
FR0010753608	MANDARINE GESTION	MANDARINE REFLEX R
FR0010298596	MONETA AM	MONETA MULTI CAPS A
FR0010241240	MONTAIGNE CAPITAL	HMG GLOBETROTTER C
FR0010923383	NATIXIS AM	H2O PATRIMOINE RC
FR0007043781	OFI AM	OFI MING
FR0010574426	PATRIMOINES ET SÉLECTIONS	INDÉPENDANCE SÉLECTION
FR0010411868	PRIM FINANCE	OFI PRIM KAPPASTOCKS
QS0002005277	PRIMONIAL REIM	SCI PRIMONIAL CAPIMMO
FR0007066782	RIVOLI FUND MANAGEMENT	RIVOLI LONG/SHORT BOND FUND P
FR0010537423	ROTHSCHILD & CIE GESTION	R CLUB
FR0000401366	ROUVIER ASSOCIÉS	ROUVIER PATRIMOINE
FR0000401374	ROUVIER ASSOCIÉS	ROUVIER VALEURS
FR0011358423	ROUVIER ASSOCIÉS	ROUVIER ÉVOLUTION C
FR0010377507	SCHELCHER PRINCE GESTION	SP CONVERTIBLES GLOBAL EUROPE P
FR0010546945	TOCQUEVILLE FINANCE	ITHAQUE (C)
FR0010547059	TOCQUEVILLE FINANCE	TOCQUEVILLE VALUE AMÉRIQUE P
FR0010546929	TOCQUEVILLE FINANCE	TOCQUEVILLE DIVIDENDE (C)
FR0010546960	TOCQUEVILLE FINANCE	ODYSSÉE (C)
FR0010547067	TOCQUEVILLE FINANCE	TOCQUEVILLE VALUE EUROPE