



# PER Zen

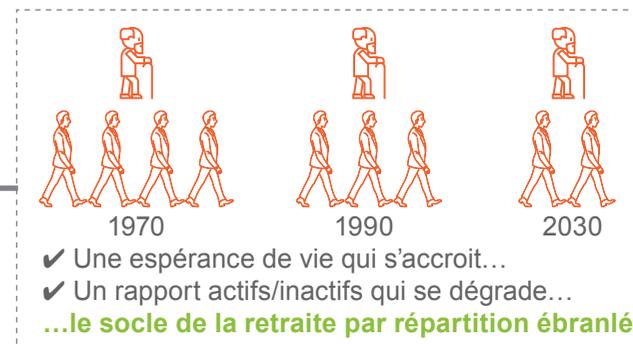
Contrat Collectif d'assurance vie  
Vos revenus futurs personnalisés  
grâce à "la retraite augmentée"

---

Et vous,  
avez-vous assuré  
votre retraite ?

## LA RETRAITE... ... DES CONSTATS, DES ENJEUX, UNE PRISE DE CONSCIENCE

Des constats



Un taux de recouvrement méconnu...

...et généralement surestimé

Des enjeux

Le calcul d'une pension de retraite via les régimes obligatoires est souvent compliqué et dépend de nombreux paramètres comme l'âge, le nombre de trimestres cotisés, le niveau des revenus et même le statut... complexité qui s'intensifie si vous avez travaillé à l'étranger ou cotisé à plusieurs régimes. Quelques exemples non exhaustifs de taux de remplacement (niveau de pension rapporté aux revenus d'activité) !



40,8 %  
Cadre supérieur



44,1 %  
Artisan  
commerçant



32,7 %  
Médecin  
généraliste

Source : Le revenu – 01 janvier 2019

Une prise de conscience

Pourquoi adhérer  
à un Plan d'Épargne Retraite (PER) ?

- ✓ Percevoir des revenus complémentaires et maintenir votre niveau de vie lors de votre passage à la retraite
- ✓ Financer vos projets
- ✓ Avoir le choix entre une sortie en rente, une sortie en capital ou les deux
- ✓ Bénéficier, le cas échéant, de la fiscalité avantageuse du PER en déduisant le montant des sommes versées de votre revenu imposable. En contrepartie les sommes versées seront fiscalisées à la sortie.

« ...à chacun son Plan Epargne Retraite individualisé,  
...avec le PER Zen, bâtissez votre solution, singulière et personnalisée »

# PER ZEN... ... LA FLEXIBILITÉ AVANT TOUT !



Le Plan Epargne Retraite (PER), produit d'horizon à long terme par essence, vous permet de profiter de plusieurs modalités d'investissement en fonction de la durée restant à courir jusqu'à l'échéance de votre retraite ainsi que de votre appétence à vous exposer aux unités de compte. Si vous décidez de ne pas opter pour la règle de sécurisation progressive de votre épargne-retraite, vous pouvez choisir entre un mode de gestion libre ou un mode de gestion déléguée.

Le PER Zen est un contrat collectif d'assurance vie à adhésion individuelle et facultative à capital variable.

Le PER est un placement à très long terme.  
L'épargne-retraite constituée ne sera disponible qu'au moment de la phase de liquidation de l'adhésion ou selon les cas de débloquages exceptionnels prévus par la réglementation.

(1) Les montants s'entendent par sous-compartiment  
(2) Unité de Compte entrant dans la grille de sécurisation : Target Risk Balanced (LU0089291651)  
(3) Les Exchange Traded Funds (ETFs) sont des OPCVM indiciels cotés sur les marchés réglementés d'Euronext. Les ETFs ont pour objectif de répliquer les variations d'un indice, à la hausse comme à la baisse.  
(4) Société Civile de Placement Immobilier  
(5) Société Civile Immobilière  
(6) Organisme de Placement Collectif en Immobilier

## Sources d'alimentation

- Versements volontaires
- Transfert de contrat de retraite individuel (PERP / Madelin / Préfon ou assimilé)
- Transfert de contrat de retraite ou d'épargne collective d'entreprise (Article 83 ou PERE, PERCO...)

**Avant d'envisager le transfert d'un contrat existant vers le contrat PER Zen il est important de prendre en considération les conditions du contrat d'origine (taux garanti, table garantie) et de se rapprocher de votre conseiller.**

## Flexibilité des versements<sup>(1)</sup>

- Versements programmés à partir de 100 € par mois
- Versements libres à partir de 1 500 €

## 3 modes de gestion

- Gestion libre : large choix de supports, à la main de l'épargnant
- Gestion pilotée<sup>(2)</sup> : pour une sécurisation progressive de l'épargne
- Gestion déléguée : orchestrée par le Conseiller, au profit de son client

# PER Zen

## Restitution

- 8 options de rentes
- Sortie en capital possible en une fois ou de manière fractionnée sauf pour la partie issue de versements obligatoires ou pour lesquels la sortie en rente irrévocable a été choisie
- Combinaison possible entre la sortie en capital et la sortie en rente

## Une offre financière large et diversifiée

L'assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur. La valeur des unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse, dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

- ✓ 1 fonds en euros performant
- ✓ près de 300 OPC
- ✓ 130 titres vifs issus du SBF 120 et de l'Euro Stoxx 50
- ✓ 40 ETF<sup>(3)</sup>
- ✓ 23 fonds immobiliers (SCPI<sup>(4)</sup>, SCI<sup>(5)</sup>, OPCI<sup>(6)</sup>)

## Options facultatives

**A choisir au moment de l'adhésion et soumises à des frais :**

- Garantie de table
- Garantie décès (plancher)

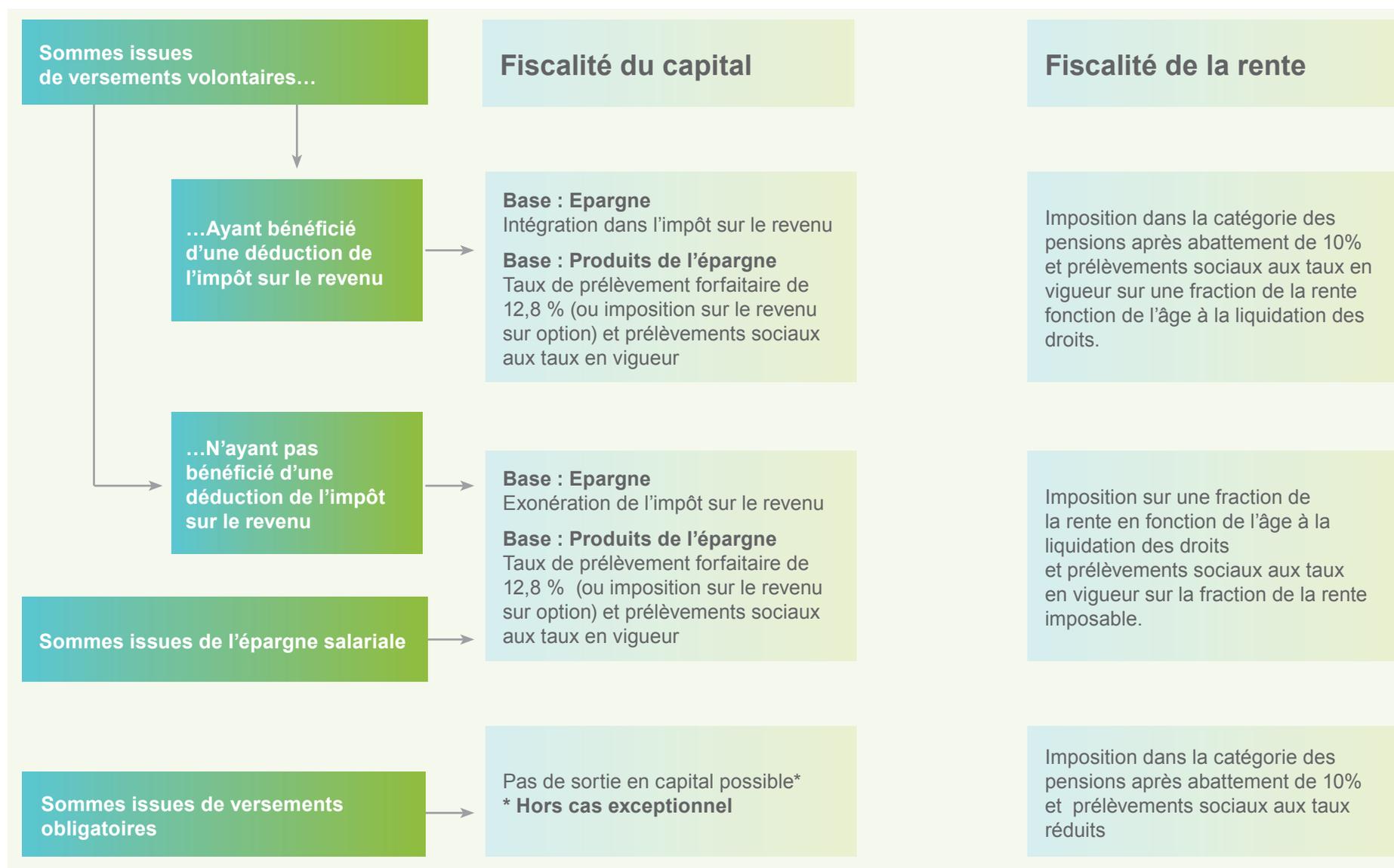
**En gestion libre et déléguée :**

- 6 Options d'Arbitrages Automatiques gratuites

# PER ZEN... ... UN DOUBLE EFFET DE LEVIER, FINANCIER ET FISCAL



Le PER, une fiscalité à compartiments<sup>(1)(2)</sup>



## Cas de sorties anticipées :

- ✓ **Achat de la résidence principale (sauf pour les sommes issues de versements obligatoires)**
- ✓ **5 cas de force majeure qui s'appliquent à l'intégralité des compartiments :**
  - Décès de l'époux ou son conjoint ou partenaire de PACS
  - Invalidité de l'adhérent assuré, de ses enfants, son conjoint ou partenaire de PACS
  - Expiration des droits aux allocations chômage<sup>(1)</sup>
  - Surendettement
  - Cessation d'activité non salariée à la suite d'un jugement de liquidation judiciaire

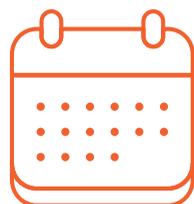


(1) Situations non exhaustives.

(2) Vous pouvez accéder à notre fiche fiscalité du 1<sup>er</sup> octobre 2019 à partir de notre extranet [www.ageas-patrimoine.fr](http://www.ageas-patrimoine.fr)

# PER ZEN...

## ...LES OPTIONS DE SORTIES ET D'ARBITRAGES AUTOMATIQUES



### 8 options de rentes

La sortie en rente vous permet de faire face, au plus juste, à vos dépenses en vous procurant un revenu régulier selon votre choix.

- **Rente viagère** simple ou réversible
- **Rente viagère à annuités garanties** simple ou réversible
- **Rente viagère par palier** simple ou réversible
- **Rente viagère indexée** simple ou réversible



### 6 options d'arbitrages automatiques

Cette gestion automatisée, possible uniquement en gestion libre et en gestion déléguée, permet de s'affranchir d'une surveillance permanente du comportement de son allocation d'actifs.

- Arbitrages **des plus-values**
- Limitation des **moins-values absolue**
- Limitation des **moins-values relative**
- **Dynamisation de la participation aux bénéfiques** du fonds en euros
- **Investissement progressif de l'épargne** vers les unités de compte
- **Rééquilibrage** de l'allocation d'actifs cible



# PER ZEN...

## ...ET LES GARANTIES DE PRÉVOYANCE FACULTATIVES



### La garantie plancher en cas de décès

La garantie plancher en cas de décès assure à vos bénéficiaires, durant les phases de constitution ou de restitution, un capital au moins égal au minimum des cotisations versées sur votre adhésion.



### La garantie de table

Pour déterminer le montant de votre rente, un taux de conversion est appliqué au moment de la liquidation en rente de votre épargne-retraite.

Ce taux est déterminé à partir d'une table de mortalité construite en fonction des statistiques officielles d'espérance de vie.

Cette table peut être définitivement garantie au moment de votre adhésion grâce à l'option « garantie de table ». Sinon, la table de mortalité utilisée lors de la liquidation en rente sera celle en vigueur à cette date.

Vous vous prémunissez ainsi des éventuels impacts négatifs sur le montant de votre rente liés à l'augmentation de l'espérance de vie.

# ASSOCIATION GAIPARE ZEN

## ...UN PARTENARIAT DE CONFIANCE

### DEPUIS PLUS DE 15 ANS

La mise en place d'un contrat de retraite complémentaire nécessite une étude approfondie et personnalisée de vos besoins futurs.

Pour cela, plusieurs acteurs peuvent vous accompagner.



#### Des experts

#### pour évaluer vos besoins personnels

Ageas Patrimoine, plateforme patrimoniale, a la confiance de plus de 800 partenaires courtiers et CGP (Conseillers en Gestion de Patrimoine) pour proposer son offre de produits d'assurance et de diversification patrimoniale.

Vous pouvez compter sur leur expertise pour tout connaître sur votre retraite, vos droits et vos démarches.

Ils sauront vous répondre de manière précise, évaluer avec vous vos besoins réels et établir un diagnostic personnalisé.

#### Une association indépendante

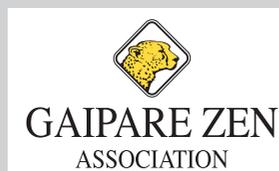
#### pour défendre vos intérêts pour votre retraite

L'Association GAIPARE ZEN a été fondée en 2004 à l'initiative de l'Association GAIPARE, qui regroupe plus de 55 000 adhérents.

C'est à la suite d'une sévère sélection qu'Ageas France a été choisi pour lancer son PER aux côtés de l'association GAIPARE ZEN.

Totalement indépendante d'Ageas France, l'Association apporte un gage de sécurité et de transparence pour ses adhérents.

Au quotidien, elle leur apporte une écoute attentive et veille à la défense de leurs intérêts.



**Ageas** est un groupe d'assurance international coté en bourse, riche de près de 200 années d'expérience et de savoir-faire. Il propose à ses clients particuliers et professionnels des produits d'assurance Vie et Non-vie conçus pour répondre à leurs besoins spécifiques, aujourd'hui comme demain. Classé parmi les plus grands groupes d'assurance européens, Ageas concentre ses activités sur l'Europe et l'Asie, qui représentent ensemble la majeure partie du marché mondial de l'assurance. Ageas mène des activités d'assurances couronnées de succès en Belgique, au Royaume-Uni, en France, au Portugal, en Turquie, en Chine, en Malaisie, en Inde, en Thaïlande, au Vietnam, au Laos, au Cambodge, à Singapour et aux Philippines au travers d'une combinaison de filiales détenues à 100 % et de partenariats à long terme avec des institutions financières solides et des distributeurs de renom. Ageas figure parmi les leaders du marché dans les pays où il est actif. Il emploie au total plus de 45 000 salariés et a réalisé un encaissement annuel de plus de 34 milliards d'euros en 2018.

**Ageas France**, filiale française du groupe international d'assurance Ageas, est spécialisée dans la création et la gestion de contrats d'assurance vie depuis 1903. La société met son expertise au service de ses partenaires et distributeurs afin de leur proposer des solutions innovantes en termes de produits et services. Ageas France propose une gamme étendue de produits d'épargne et retraite régulièrement récompensés par la presse spécialisée. Ageas France propose de nombreuses solutions d'optimisation fiscale et de diversification patrimoniale grâce à ses filiales Ageas Patrimoine et Sicavonline.

#### Ageas France

Village 5  
50 place de l'Ellipse  
CS 30024  
92985 Paris La Défense Cedex  
[www.ageas.fr](http://www.ageas.fr)

Société d'assurance sur la vie.  
Entreprise régie par le Code des assurances.  
S.A. au capital de 159 221 273,61 euros.  
R.C.S. Nanterre 352 191 167



**ageas**  
patrimoine

Village 5  
50 place de l'Ellipse  
CS 30024  
92985 Paris La Défense Cedex  
[www.ageas-patrimoine.fr](http://www.ageas-patrimoine.fr)

Société par actions simplifiées au capital de 899 160 €. R.C.S. Nanterre 775 659 238, Société de courtage et Agent lié du PSI Sicavonline inscrite à l'ORIAS sous le numéro 07028562. Habilitée à réaliser des transactions sur immeubles et fonds de commerce, titulaire de la carte professionnelle n° CPI 9201 2015 000 002 165 délivrée par la CCI de Paris Île de France, Garantie financière délivrée par la Compagnie Européenne de Garanties et Cautions (CGEC) – 16 rue Hoche – TSA 39999 – 92919 Paris la Défense Cedex.



Scannez ce code pour découvrir notre site web

Suivez-nous sur



Avec Ecofolio  
tous les papiers  
se recyclent.

Ref. C114.6 - 2500 ex - MKG - EGSN - 12/2019 - Crédit photo : Gettyimages