



PER Zen

Contrat Collectif d'assurance vie

Vos revenus futurs personnalisés
grâce à “la retraite augmentée”



PER Zen...

... LA FLEXIBILITÉ AVANT TOUT !

Le Plan Epargne Retraite, vous permet de gérer au sein d'une même enveloppe les sommes issues de différentes origines (PERP, Madelin, épargne salariale, etc), selon plusieurs modes de gestion mis à votre disposition, en fonction de la durée courant jusqu'à votre départ à la retraite ou de votre appétence à vous exposer aux unités de compte.

Sources d'alimentation

- Versements **volontaires**
- **Transfert** de contrat de retraite individuel
- **Transfert** de contrat de retraite ou d'épargne collective d'entreprise



Le Conseil Ageas Patrimoine

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

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 déblocages exceptionnels prévus par la réglementation.

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

Flexibilité des versements⁽¹⁾

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



scannez et découvrez notre fiche produit



scannez et découvrez nos supports disponibles



scannez et découvrez notre fiche produit

PER Zen

Une offre financière large et diversifiée*

- ✓ 1 fonds en euros performant
- ✓ près de 360 OPC
- ✓ plus de 150 titres vifs issus du SBF 120 et de l'Euro Stoxx 50
- ✓ près de 40 ETF⁽³⁾
- ✓ 27 fonds immobiliers (SCPI⁽⁴⁾, SCI⁽⁵⁾, OPC⁽⁶⁾)

4 modes de gestion

- **Gestion pilotée⁽²⁾** : permettant de bénéficier de la règle de sécurisation progressive de l'épargne
- ou
- **Gestion libre** : large choix de supports, à la main de l'épargnant
- ou
- **Gestion déléguée** : orchestrée par le Conseiller, au profit de son client
- ou
- **Gestion profilée** : orchestré par des sociétés de gestion externes

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

(1) Les montants s'entendent par sous-compartiment. Pour en savoir plus, accédez à notre fiche produit en scannant le QR Code dédié

(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

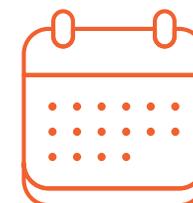
* L'assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur. La valeur des unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse, dépendant en particulier de l'évolution des marchés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

PER Zen... ...POURSUIT SA DIGITALISATION

Ageas France et l'association APER ZEN accélèrent la digitalisation de PER Zen en mettant à disposition de ses partenaires, de manière 100% digitale, les principaux actes de la vie du contrat.

Transactionnel Extranet Ageas Patrimoine	Papier	Pré-saisie	Signature électronique	Passerelle O2S
Adhésion	✓	✓	✓	✓
Versement Libre - Complémentaire	✓	✓	✓	✓
Versements Programmés	✓			
Arbitrage libre	✓	✓	✓	✓
Rachat partiel - total Rente	✓			
Modifications des options	✓			
Clause bénéficiaire	✓			

PER Zen... ...Les options de sorties en rente 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.

PER Zen... ... UN DOUBLE EFFET DE LEVIER, FINANCIER ET FISCAL

scannez et
découvrez notre
fiche fiscalité



Le Plan Epargne Retraite est un produit complexe qui présente plusieurs modalités fiscales. Les cas présentés ci-après n'en sont que des exemples, non exhaustifs.

- La fiscalité **à l'entrée**
- La fiscalité **en cas de déblocage anticipé**
- La fiscalité **à la sortie** en rente ou capital
- La fiscalité au décès

La déduction des cotisations, du revenu net imposable, s'entend hors plafond des niches fiscales de 10 000 €

Versements volontaires ayant bénéficié d'une déduction

- **Capital**
 - ✓ **Epargne** : Impôt sur le Revenu (sans abattement de 10%) et pas de prélèvements sociaux
 - ✓ **Produits de l'épargne**** : PFU (12,8%) + prélèvements sociaux (17,2%)

- **Rente**
 - ✓ Impôt sur le Revenu après abattement plafonné de 10 %
 - ✓ Prélèvements sociaux (17,2 %) sur une fraction de la rente en fonction de l'âge du crédirentier au moment de l'entrée en jouissance de la rente

Versements volontaires n'ayant pas bénéficié d'une déduction

- **Capital**
 - ✓ **Epargne** : Exonérée d'impôt et de prélèvements sociaux
 - ✓ **Produits de l'épargne**** : PFU (12,8%) + prélèvements sociaux (17,2%)

- **Rente**
 - ✓ Impôt sur le Revenu après abattement variable selon l'âge du titulaire à la date de la sortie en rente
 - ✓ Prélèvements sociaux de 17,2% sur une fraction de la rente (abattement selon l'âge à la date de la sortie en rente)

**Le PFNL s'applique à ces produits et il est possible d'en demander la dispense si le revenu fiscal de référence est inférieur à 25 000 euros pour un contribuable célibataire, divorcé ou veuf ou 50 000 euros pour un couple soumis à imposition commune.

PFNL : prélèvement forfaitaire non libératoire

PFU : prélèvement forfaitaire unique

Fiscalité selon les règles en vigueur au 01/01/2022

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 40 000 salariés et a réalisé un encaissement annuel de plus de 40 milliards d'euros en 2021.

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'assurance vie et de capitalisation 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.

Village 5 - 50 place de l'Ellipse - CS 30024
92985 Paris La Défense Cedex
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 Retraite, filiale de l'assureur Ageas France, est un Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire (FRPS), agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) en 2022. L'assureur est une société entièrement dédiée à l'épargne retraite. Ageas France a transféré la totalité de son portefeuille de contrats retraite à Ageas Retraite. Filiale à 100% de l'assureur Ageas France, Ageas Retraite s'affirme comme un acteur dédié à l'épargne-retraite de ses clients particuliers et entreprises.

Village 5 - 50 place de l'Ellipse - CS 30024
92985 Paris La Défense Cedex

Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire. Entreprise régie par le Code des assurances. S.A. au capital de 105 633 000 euros. R.C.S. Nanterre 908 314 677

Ageas Patrimoine

Village 5 - 50 place de l'Ellipse - CS 30024
92985 Paris La Défense Cedex
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 (CEGC) – 16 rue Hoche – TSA 39999 – 92919 Paris La Défense Cedex.

