



## 4.4

### COMMENT PRÉPARER MA RETRAITE ?

- **Contrat Premavenir PER (Generali)**
- **Nouvelle offre PERCOLi (Amundi)**

# Le PER en 10 points clés



Fiscalité

Transmission

Performance

Prévoyance

Transfert

Souplesse

Digital

Entreprise

Conseil

Succès

# Le PER en 10 points clés



## Fiscalité



- **Déduction** et non réduction
- Ouverture possible pour les mineurs avec avantage pour le foyer fiscal
- Alimentation du PER possible par tiers payeur (grands parents, SASU,...

## Transmission



- Une **vraie stratégie patrimoniale** à utiliser et à mettre en place !
  - Fiscalité décès avant (990I) et après 70 ans (757B)
  - Possibilité de ne pas dénouer le contrat
  - La clause bénéficiaire peut être modifiée tant que le contrat n'est pas liquidé et perçu sous forme de rente viagère

# Le PER en 10 points clés



Performance



- Une gestion adaptée au marché :
  - 2 profils de gestion : gestion libre conseillée et gestion pilotée à horizon retraite avec 4 profils de gestion.
  - Une **gestion pilotée** gérée sous forme de mandat accessible dès le 1<sup>er</sup> euro

Prévoyance



- **Sorties exceptionnelles**
  - Exonération d'IR pour les cas sociaux de rachats anticipés exceptionnels (décès du conjoint, invalidité, expiration des droits au chômage, surendettement, etc...)
  - Ouvertures croisées (sans obligation pour débloquer son contrat d'être bénéficiaire).

# Le PER en 10 points clés



## Transfert



- Un marché à part entière !
  - Un marché très dynamique : plus de 200 transferts en cours
  - Generali et ODDO BHF sont **complémentaires** pour la démarche sur les transferts entrants
- Transfert vers la totalité des compartiments existants possible.
- Pas de frais d'entrée si transfert provenant d'un produit assuré par Generali.
- Digitalisation des transferts entrants prévue au S1 2022
- **Attention au nouveau seuil des petites rentes viagères porté à 100€/mois** (vs. 40€/mois auparavant).
  - => Fiscalité différente entre le PER et les anciens contrats retraite (option possible pour le PFL)

# Le PER en 10 points clés



Souplesse



- Un des contrats les plus souples du marché :
- A l'ouverture :
  - Produit très accessible (dès 300 euros avec seulement 50 €/ mois en versement programmé, ou dès 500 € sans VP).
  - Possibilité de ne pas faire de versement dans le cadre d'un transfert entrant
- En cours de vie :
  - Parts Clean Shares pour tous les fonds ODDO BHF AM
  - Choix d'une SCI reconnue : SC GF PIERRE (30 % maximum) accessible en gestion libre
- A la sortie :
  - Liberté de choix à la sortie (rachats programmés mensuels, trimestriels, semestriels, et annuels au choix à la liquidation), ou sortie totale, ou combinée (rente/ rachat), et sans dénouement.
  - Possibilité de rester investi en UC après la retraite

# Le PER en 10 points clés



Digital



- Plus d'1 souscription sur 3 faite en ligne
  - Dès octobre, possibilité de faire signer les TNS avec tiers payeur en ligne
  - Principaux actes de gestion en ligne déjà accessible (Versement, modification...)

Entreprise



- PERCOLI (Amundi)
  - Versements déductibles par défaut
  - Option versements obligatoires (idem ex Article 83)
  - 12 fonds disponibles dont 9 fonds ODDO BHF AM

#### Gestion Actions

ODDO BHF Avenir Europe  
ODDO BHF Active Small Cap  
ODDO BHF Immobilier  
ODDO BHF Investissement  
ODDO BHF Artificial Intelligence

#### Gestion Diversifiée

ODDO BHF Exklusiv : Polaris Balanced  
ODDO BHF Polaris Dynamic  
ODDO BHF Patrimoine  
ODDO BHF ProActif Europe

# Le PER en 10 points clés



Conseil



- **Durée du conseil étendue**

- Durée de votre conseil qui s'étend au-delà du départ à la retraite (beaucoup plus intéressant que le PER et la MADELIN).
- Rémunération claire, attractive, transparente et déontologiquement irréprochable.

=> Importance de votre rôle de conseil auprès des clients, à la souscription, en cours de vie et lors de la liquidation. **Conseil qui est d'ailleurs rendu obligatoire par la Loi Pacte !**

Succès



- **Merci pour les 1 500 PER ouverts depuis le lancement en juin dernier !**