

29 SEPTEMBRE 2020

APICIL AVENIR PER-OB

**PLAN D'ÉPARGNE
RETRAITE
ENTREPRISE
OBLIGATOIRE**

 GROUPE
APICIL

SOMMAIRE

1. LE GROUPE APICIL

2. COMPOSITION DE LA RETRAITE

3. L'OFFRE APICIL PER-OB

4. COMMUNICATION



29 SEPTEMBRE 2020

Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent

1

LE GROUPE APICIL

NOTRE ADN ET LES CHIFFRES CLÉS



29 SEPTEMBRE 2020

Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent



LE GROUPE APICIL

NOTRE ADN



Paritaire et mutualiste depuis 1938

La structure qui gouverne le Groupe est une **association à but non lucratif** qui n'obéit à aucune logique de profit.



Gouverné par ses clients

Grandes entreprises, PME, TPE, TNS, créateurs, salariés, particuliers...



Spécialisé

Santé-Prévoyance
Épargne
Retraite



Une ambition

Offrir à chacun les meilleures conditions d'épanouissement et de vie en développant **l'innovation** et **l'intimité** avec nos clients.



Des valeurs

Humanisme, excellence, solidarité, transparence et innovation



Engagé aux côtés de nos assurés

Nous menons au quotidien une **politique engagée d'action sociale** pour nos assurés et la société dans son ensemble.

29 SEPTEMBRE 2020

Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent

1

LE GROUPE APICIL

LES CHIFFRES CLÉS^{*} DU GROUPE APICIL

Certifié par
BUREAU VERITAS
Certification



Santé, Prévoyance, Epargne et Services financiers, Retraite

1 938

Date de création

4e

Groupe de
protection sociale
en France



2,2 M

d'assurés principaux



47 672

entreprises adhérentes

2 187

collaborateurs
en France et en Europe

Dont **567 embauches**
en 2018

7,9 %

de taux d'emploi de
personnes en situation
de handicap

16,3 M€

consacrés au mécénat
et à l'action sociale



ASSURANCE DE PERSONNES (santé, prévoyance, épargne)

2,4 Md €

de chiffre d'affaires

13 Md €

d'actifs gérés

1,1 Md €

de fonds propres

197%

de ratio de solvabilité
(en norme S2)

RETRAITE COMPLÉMENTAIRE

1,6 Md €

de cotisations en retraite complémentaire
AGIRC-ARRCO

448 463

allocataires



* Source : Rapport annuel intégré 2018

29 SEPTEMBRE 2020

Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent

2

COMPOSITION DE LA RETRAITE

- 1- COMPOSITION DE LA RETRAITE
- 2- QUELQUES CHIFFRES



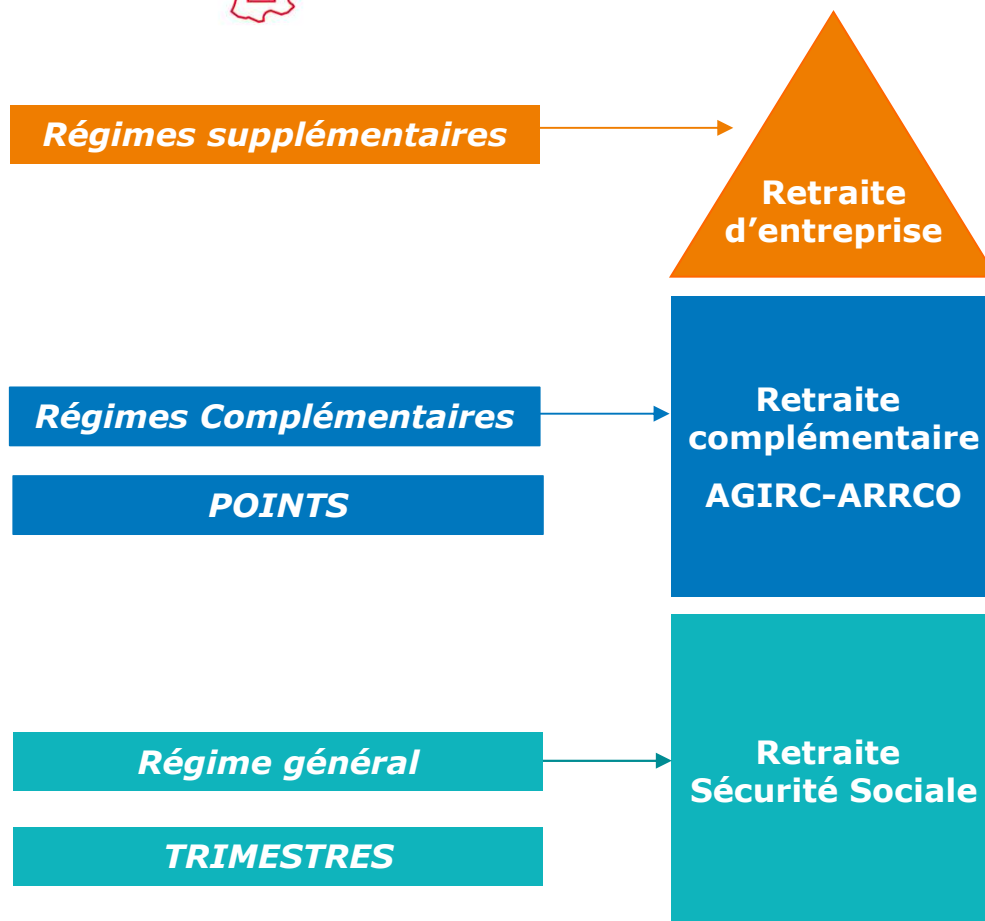
29 SEPTEMBRE 2020

Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent

2

COMPOSITION DE LA RETRAITE

1- COMPOSITION DE LA RETRAITE EN FRANCE



COMPOSITION DE LA RETRAITE

RETRAITE SUPPLEMENTAIRE

Rente = calculée en fonction du montant épargné et des tables de mortalités légales.

Les régimes de retraite supplémentaires ont pour vocation de compléter les pensions des régimes obligatoires.

Le financement est assuré en tout ou partie par l'entreprise mais chaque salarié peut adopter son propre mode de gestion financière si l'entreprise lui en laisse le choix.

Simple, il affiche des frais réduits et une gestion financière de qualité.

Rente **AGIRC-ARRCO** = Nombre de points X valeur du point

Rente **Sécurité Sociale** = 50% de la moyenne du salaire calculé sur les **25 meilleures années** et dans la limite du PASS

29 SEPTEMBRE 2020

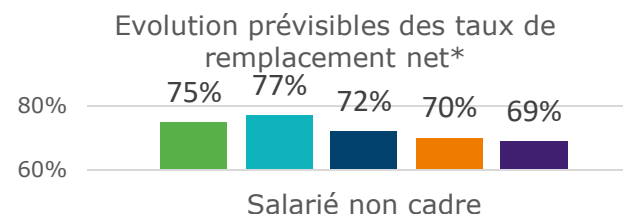
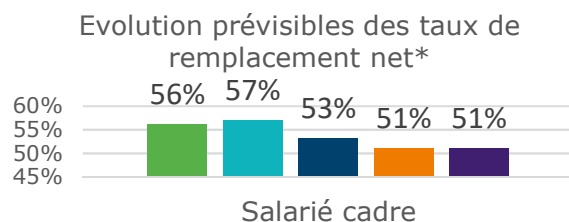
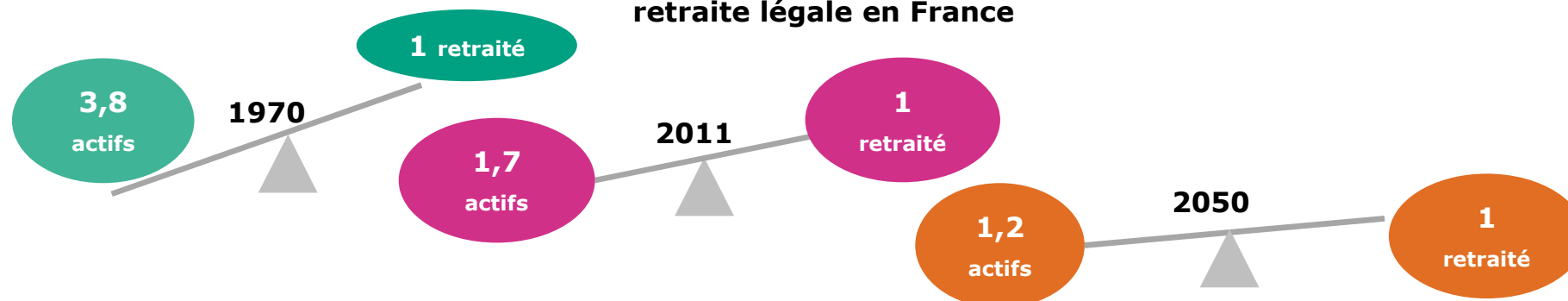
Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent

2

COMPOSITION DE LA RETRAITE

2- QUELQUES CHIFFRES

Une démographie favorisant le déséquilibre du système de retraite légale en France



■ Génération 1950 ■ Génération 1960
■ Génération 1970 ■ Génération 1980

■ Génération 1950 ■ Génération 1960 ■ Génération 1970
■ Génération 1980 ■ Génération 1990

SOURCE: RAPPORT DU COR 26/02/2013

* TAUX DE REMPLACEMENT = RAPPORT ENTRE LA PREMIÈRE RENTE (CNAV+ARRCO+AGIRC) D'UN SALARIÉ ET SON DERNIER SALAIRE, À L'ÂGE D'OUVERTURE DES DROITS.

Nécessité de compléter son revenu à la retraite



29 SEPTEMBRE 2020

Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent

A photograph of two hikers on a rocky mountain peak. One hiker is standing on a higher rock, leaning forward and holding the hand of another hiker who is sitting on a lower rock. Both are wearing backpacks and hiking gear. The background shows a vast, hazy landscape under a clear sky. The text is overlaid in a white-bordered box in the center of the image.

**PARCE QUE C'EST
EN SEMANT
AUJOURD'HUI QUE
L'ON RÉCOLTERA
DEMAIN !**

3

L'OFFRE APICIL AVENIR PER-OB

- 1- PHASE DE CONSTITUTION
- 2- LA GESTION FINANCIÈRE
- 3- LES GARANTIES OPTIONNELLES
- 4- DE LA GESTION DE L'ÉPARGNE AU DÉNOUEMENT DU PLAN



29 SEPTEMBRE 2020

Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent

3

L'OFFRE APICIL AVENIR PER-OB

1- PHASE DE CONSTITUTION

La Loi Pacte adoptée en mai 2019 a transformé l'épargne retraite avec pour objectif de la **développer** et de **simplifier** l'offre proposée aux épargnants.

Sur le plan collectif, le Plan Epargne Retraite Obligatoire (PER-OB) est le produit phare mis au service de l'entreprise afin de proposer à ses salariés une meilleure protection sociale.

Comment fonctionne le contrat d'épargne retraite ?



Une phase d'épargne

Pendant la vie active du salarié, l'employeur effectue des versements obligatoires complétés par les propres versements volontaires du salarié effectués à son rythme.



Une phase de perception de revenus

qui peut débuter dès le départ en retraite du salarié, sous forme de capital et/ou de rente.

29 SEPTEMBRE 2020

Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent

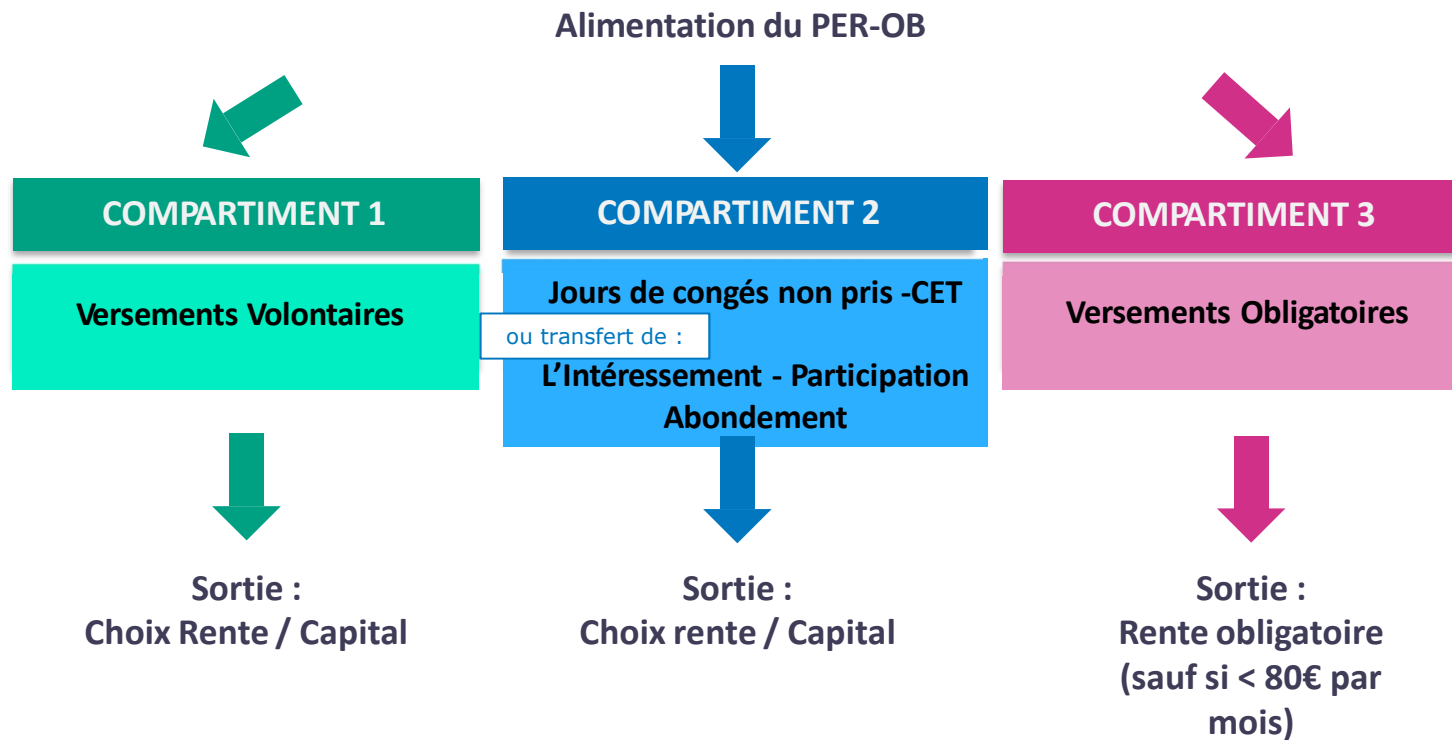
3

L'OFFRE APICIL AVENIR PER-OB

1- PHASE DE CONSTITUTION

Avec les 3 compartiments, l'épargne est totalement transférable d'un produit à un autre, sans modifier les conditions de sortie (rente/capital/fiscalité)

PER (PERIN – PERCOL – PEROB)



Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent

3

APICIL AVENIR PER-OB

1- PHASE DE CONSTITUTION

LES VERSEMENTS OBLIGATOIRES : Vers le compartiment C3

Pas de modification par rapport aux contrats Art 83 ou PERE : Déclaration des versements obligatoires via la DSN, puis paiement par virement sur le compte APICIL ERE.

LES VERSEMENTS LIBRES : Vers le compartiment C1

Le contrat peut être alimenté au choix

- par des versements ponctuels (150€ mini) ou
- par des versements programmés (50€/M, 100€/T, 200€/S, 400€/A)

Mode de paiement : le prélèvement / le virement / le chèque

LES TRANSFERTS ENTRANT

En fonction de l'origine du transfert, les versements alimentent l'un des 3 compartiments

PERP → PER : C1 // PERCO → PER : C2 // 83 ou PÈRE → PER : C3



APICIL AVENIR PER-OB

1- PHASE DE CONSTITUTION : ATOUTS ET SPÉCIFICITÉS

UN CADRE FISCAL TRÈS ATTRACTIF avec la déduction des versements du salarié sur les revenus nets imposables. Un plafond d'épargne retraite reportable pendant 3 ans ;

UNE SORTIE POSSIBLE EN CAPITAL* en complément de la possibilité de sortir en rente, ou possibilité de combiner ces deux options ;

Le déblocage de l'épargne par anticipation, permettant de s'adresser aux plus jeunes épargnants pour **L'ACQUISITION DE LA RÉSIDENCE PRINCIPALE***

UN TRANSFERT FACILITE ET GRATUIT DES ANCIENS CONTRATS d'épargne retraite sur le nouveau contrat APICIL PER-OB (sous réserve que l'ancien contrat ait plus de 5 ans)

Et des **OPTIONS D'ARBITRAGES PROGRAMMÉS** pour piloter les allocations en toute sérénité..

(* hors sommes correspondante à des versements obligatoires)

29 SEPTEMBRE 2020

Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent



APICIL AVENIR PER-OB

1- PHASE DE CONSTITUTION : ATOUTS ET SPÉCIFICITÉS

Exemple : Simulation de l'impact fiscal d'un versement sur le contrat PER-OB.

Situation pour un couple sans enfant à charge (ne disposant d'aucun dispositif spécifique de retraite supplémentaire).

	MONSIEUR	MADAME
Revenus net professionnels au titre de l'année précédentes*	100 000€	75 000€
Plafond de déduction des sommes versées sur le PER-OB (10% des revenus nets professionnels dans la limite de 8 PASS** ou 10% du PASS)	10 000€	7 500€
Taux marginal d'imposition du couple	41%	41%
Economie d'impôt maximale	4 100€	3 075€
	Réduction d'impôt totale ***	
		7 175€

Dans l'exemple ci-dessus,
17 500€
D'épargne retraite versés



Vous permettent d'économiser
7 175€
d'impôt sur le revenu

Exemple fourni à titre indicatif sans valeur contractuelle selon synthèse des données fiscales en vigueur au 1er octobre 2019.

* Après application de l'abattement de 10 % pour frais professionnels

** Plafond annuel de la sécurité sociale

*** Si le plafond n'est pas entièrement utilisé une année, il est reportable les trois années suivantes. Dans ce cas, les cotisations versées sont imputées en premier lieu sur l'année de référence puis sur le solde de déduction non utilisé au titre des trois années précédentes, en commençant par le plus ancien. Le montant maximum de déduction est par ailleurs indiqué sur l'avis d'imposition. Il peut être réparti sur les contrats des membres d'un couple marié ou des partenaires d'un PACS soumis à imposition commune.

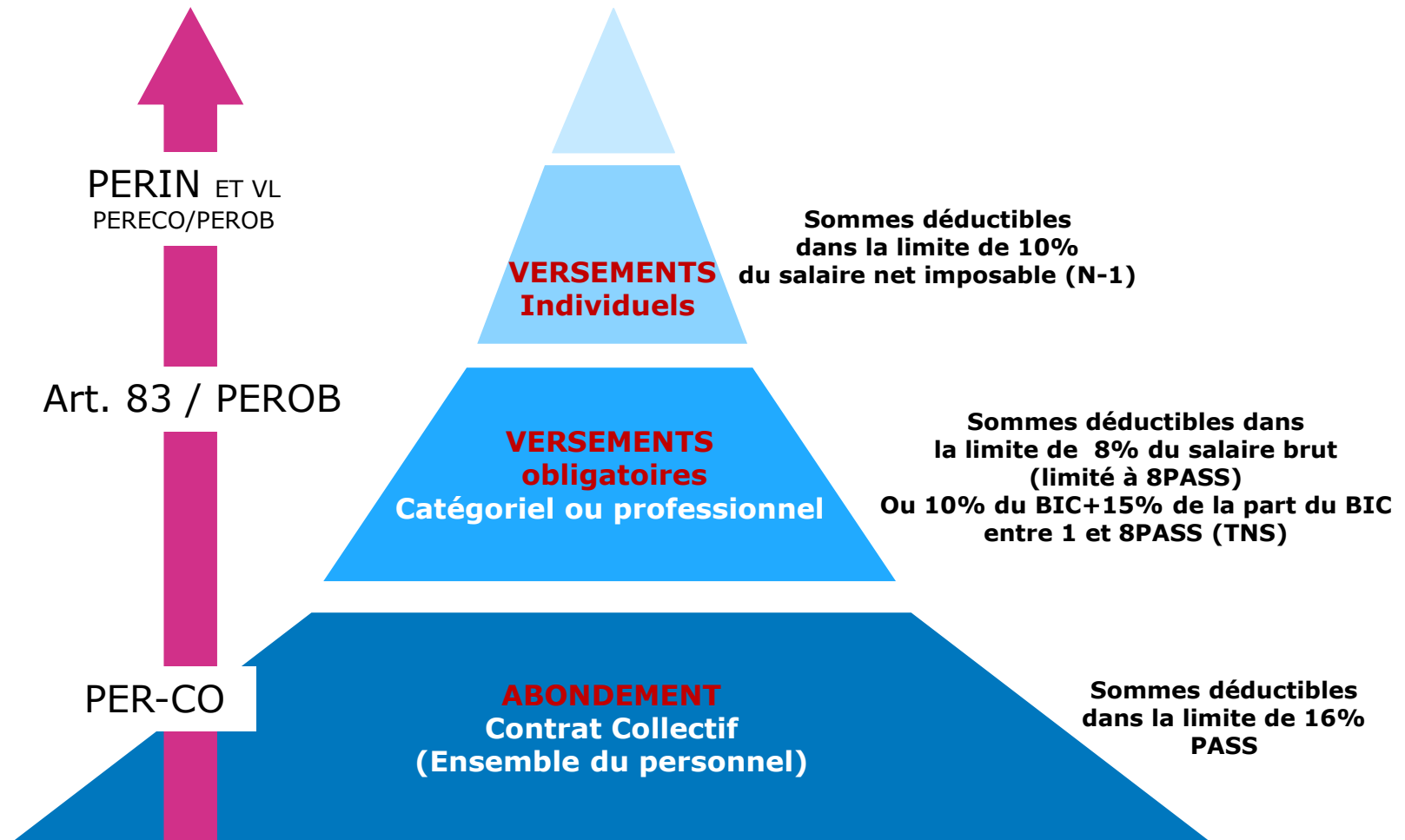
29 SEPTEMBRE 2020

Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent

3

APICIL AVENIR PER-OB

1- PHASE DE CONSTITUTION : HIERARCHIE FISCALE DES DISPOSITIFS



29 SEPTEMBRE 2020

Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent

3

APICIL AVENIR PER-OB

2- LA GESTION FINANCIÈRE

Baisse du forfait social à 16% lorsque la gestion par défaut intègre 10% titres PME/ETI

Diversifiée

PME/ETI



La gestion **HORIZON retraite** pour protéger l'épargne du salarié à l'approche de la retraite

Ce mode de gestion permet une gestion financière adaptée en fonction de l'âge et de la date de départ à la retraite du titulaire.

Avec la gestion horizon retraite, l'épargne est progressivement et automatiquement sécurisée sur le fonds en euros au fil des années.

Le + du contrat APICIL AVENIR PER-OB : Le contrat APICIL AVENIR PER-OB proposent 3 profils de gestion incluant des fonds ISR et des supports immobiliers, sources de diversification de l'épargne du salarié.

Grille
Prudente

OPTION DE GESTION
PAR DEFAULT

Grille
Equilibrée

Grille
Dynamique

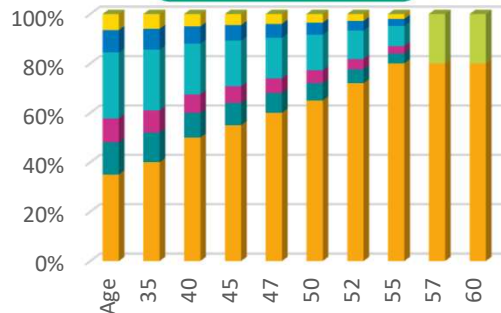
... LA GESTION HORIZON RETRAITE S'ADAPTE A TOUS LES
PROFILS CLIENT

3

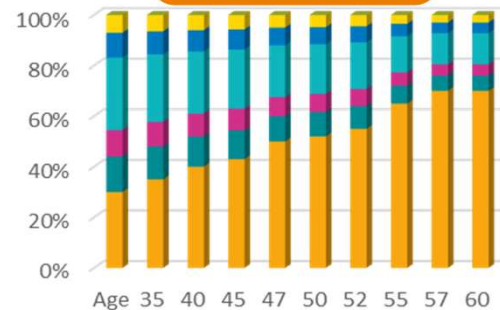
APICIL AVENIR PER-OB

2- LA GESTION FINANCIÈRE : 3 PROFILS DE GESTION HORIZON RETRAITE AU CHOIX

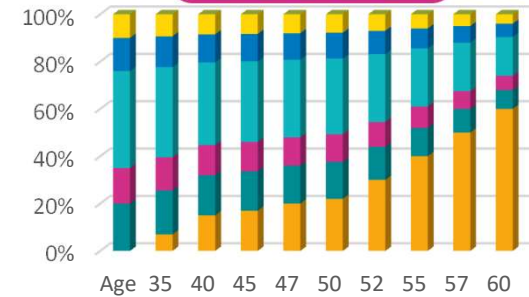
Grille Prudente



OPTION DE GESTION PAR DEFAUT
Grille Equilibrée



Grille Dynamique



Part de l'épargne investie sur le fonds en euros			
Age	Profil Horizon prudent	Profil Horizon Equilibre	Profil Horizon dynamique
35	35%	30%	0%
40	40%	35%	7%
45	50%	40%	15%
47	55%	43%	17%
50	60%	50%	20%
52	65%	52%	22%
55	72%	55%	30%
57	80%	65%	40%
60	80%	70%	50%
62	80%	70%	60%

- Stratégie Rendement
- Stratégie Techno
- Swiss Life Dynapierre
- Stratégie Monde Equilibre
- Robeco Global Stars Equities EUR
- Rochebrune PME
- Fonds Euro

Exemple :

Dans le cadre du profil Horizon retraite grille Équilibrée, adapté aux épargnants ayant une appétence au risque modéré, le portefeuille est investi à 35 % sur des supports à faible risque pour un investisseur de 40 ans. Ce pourcentage passe à 70% pour un investisseur de 60 ans voire 62 ans proche de son départ en retraite.

3

APICIL AVENIR PER-OB

2- LA GESTION FINANCIÈRE

APICIL PER-OB donne accès à une large gamme de fonds et de mode de gestion.



La gestion **LIBRE** pour gérer son épargne en toute autonomie

Le contrat APICIL AVENIR PER-OB permet de répartir librement l'investissements sur une gamme de fonds qui couvre toutes les classes d'actifs :

- ✓ **Des fonds actions indiciels** géographiques et thématiques pour dynamiser l'épargne avec l'économie mondiale,
- ✓ **Des fonds obligataires** pour bâtir une allocation sur un socle sécurisé,
- ✓ **Des fonds de petites et moyennes capitalisations** pour exploiter le potentiel de l'économie réelle française et européenne,
- ✓ **La classe d'actifs immobiliers**, à travers les SCI, les SCPI et les OPCI, est une bonne alternative pour diversifier ses actifs dans un contexte où les fonds en euros ne permettront plus d'offrir une performance supérieure à l'inflation dans les années à venir.
- ✓ **Des fonds structurés** et des supports de capital investissement pour diversifier l'investissement.

À tout moment, le salarié peut modifier la répartition de son épargne entre les différents supports.

Le fonds euro APICIL EURO OBLIGATAIRE est accessible en gestion libre, avec un maximum de 60% de chaque versement.



APICIL AVENIR PER-OB

2- LA GESTION FINANCIÈRE : LISTE DES SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE

Classes d'actifs Catégories	Nom support	Code ISIN (ou d'identification)	Société de gestion	Risque DICI
ACTIONS				
Actions Europe	Stratégie EuroActions Dividendes	FR0011012368	Apicil AM	6
Actions Europe	Stratégie Indice Europe	FR0000016164	Apicil AM	6
Actions Europe	RB Zone Euro Actions	FR0010283838	Roche-Brune AM	5
Actions Europe	Roche-Brune Euro PME	FR0011659937	Roche-Brune AM	5
Actions Asie	Stratégie indice Japon	FR0000435174	Apicil AM	6
Actions Etats-Unis	Stratégie Indice USA	FR0000435208	Apicil AM	5
Actions France	Stratégie CAC	FR0000435216	Apicil AM	6
Actions Royaume Uni	Stratégie Indice Grande Bretagne	FR0000435190	Apicil AM	6
Actions sectorielles	Stratégie Indice Or	FR0000983579	Apicil AM	7
Actions sectorielles	Stratégie Techno	FR0000442436	Apicil AM	6
Actions sectorielles	Stratégie Santé	FR0000983561	Apicil AM	6

Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent



APICIL AVENIR PER-OB

2- LA GESTION FINANCIÈRE : LISTE DES SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE

Classes d'actifs Catégories	Nom support	Code ISIN (ou d'identification)	Société de gestion	Risque DICI
ACTIONS				
Actions sectorielles	Stratégie Consommation Luxe & Low Cost	FR0012709707	Apicil AM	6
Actions sectorielles	Stratégie Alimentation	FR0000973455	Apicil AM	5
Actions sectorielles	Stratégie Télécom	FR0000442428	Apicil AM	5
Actions sectorielles	Stratégie Indice Pierre	FR0000983587	Apicil AM	5
Actions sectorielles	BNP Paribas Aqua P	FR0010668145	BNP Paribas AM	5
Actions Monde	Echiquier World Equity Growth	FR0010859769	Financière de l'Echiquier	6
Actions Monde	Pictet-Global Megatrend	LU0386882277	Pictet AM	5
Actions pays émergents	AXA World Funds Emerging Markets A C EUR	LU0327689542	Axa IM	6



APICIL AVENIR PER-OB

2- LA GESTION FINANCIÈRE : LISTE DES SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE

Classes d'actifs Catégories	Nom support	Code ISIN (ou d'identification)	Société de gestion	Risque DICI
ACTIONS				
Actions petites & moyennes capi	Lazard Small Caps France	FR0010262436	Lazard Frères Gestion	5
Investissement Socialement Responsable - Actions Zone Euro	Amundi Actions Euro ISR P	FR0010458745	Amundi	6
Investissement Socialement Responsable - Actions Monde	Robeco Sustainable Global Stars Equities Fund EUR	NL0000289783	Robeco Institutional AM BV	5

Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent



APICIL AVENIR PER-OB

2- LA GESTION FINANCIÈRE : LISTE DES SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE

Classes d'actifs Catégories	Nom support	Code ISIN (ou d'identification)	Société de gestion	Risque DICI
OBLIGATIONS				
Obligations diversifiées internationales (emprunts d'Etats + dettes souveraines)	Stratégie Rendement	FR0000016172	Apicil AM	2
Obligations emprunts d'Etats en Euro	Stratégie Oblig 7/10	FR0007438429	Apicil AM	3
Investissement Socialement Responsable - Obligations Euro	Sycomore Sélection Crédit R	FR0011288513	Sycomore AM	3



APICIL AVENIR PER-OB

2- LA GESTION FINANCIÈRE : LISTE DES SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE

Classes d'actifs Catégories	Nom support	Code ISIN (ou d'identification)	Société de gestion	Risque DICI
DIVERSIFIÉS				
Fonds diversifiés monde	Stratégie Monde	FR0011548841	Apicil AM	5
Fonds diversifiés monde	Stratégie Monde Equilibre	FR0013198959	Apicil AM	4
Fonds diversifiés monde	Stratégie Monde Défensif	FR0013335676	Apicil AM	3
Fonds diversifiés monde	Sextant Grand Large	FR0010286013	Amiral Gestion	3
Fonds diversifiés monde	M&G optimal Income Fund	LU1670724373	M&G	3
Fonds à Vocation Générale	Solidarité Habitat et Humanisme A/I	FR0011363746	Amundi	3



APICIL AVENIR PER-OB

2- LA GESTION FINANCIÈRE : LISTE DES SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE

Classes d'actifs Catégories	Nom support	Code ISIN (ou d'identification)	Société de gestion	Risque DICI
IMMOBILIER				
OPCI	Swisslife Dynapierre	FR0013219722	Swiss Life REIM	4
OPCI	BNP Paribas Diversipierre	FR0011513563	BNP Paribas	4
SCI	SCI Viagénérations	IGPSKA00065D	Turgot AM	3
SCI	SCI Primonial Capimmo	IGP11000043C	Primonial REIM	2
SCI	SCI Sofidy Convictions Immobilières	IGPSKA00070D	Sofidy	2
SCPI	EFIMMO 1	IGP00000201C IGP00000201D	Sofidy	3
SCPI	IMMORENTE	IGP00009513C IGP00009513D	Sofidy	3
SCPI	PRIMOVIE	IGP11000002C IGP11000002D	Primonial REIM	3
SCPI	PFO2	IGP07000034C IGP07000034D	PERIAL	3

Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent



APICIL AVENIR PER-OB

2- LA GESTION FINANCIÈRE : LISTE DES SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE

Classes d'actifs Catégories	Nom support	Code ISIN (ou d'identification)	Société de gestion	Risque DICI
ALTERNATIFS				
Fonds à performance absolue	H2O Moderato SR	FR0013393295	H2O AM	4
Fonds à performance absolue	H2O Adagio SR	FR0013393188	H2O AM	3
MONÉTAIRES				
Monétaire Euro	Apicil Trésorerie	FR0012534840	Groupama AM	1

3

APICIL AVENIR PER-OB

3 – LES GARANTIES OPTIONNELLES AU CHOIX DU SALARIÉ

Sécurisation des plus-values*



L'option «**Sécurisation des plus-values**» permet de sécuriser les plus-values constatées sur un support libellé en unités de compte en les orientant vers le support libellé en euros.

Le titulaire a le choix entre trois seuils de déclenchement applicables à l'ensemble des supports.

Dès lors que le capital constitué sur un support atteint ou dépasse le seuil choisi (5%, 10%, 15%), le montant de la plus-value de ce support est arbitrée sur le fonds APICIL Euro Obligataire.

Plus-values
Support UC

Sécurisation de la plus-values

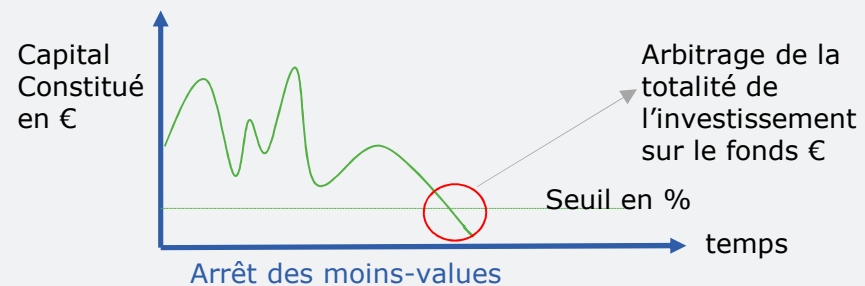
Support libellé
en euros

Arrêt des moins-values*



L'option «**arrêt des moins-values** » permet d'arbitrer totalement, à partir d'un seuil exprimé en pourcentage de moins-value, le capital constitué sur un support en unités de compte vers le fonds APICIL Euro Obligataire.

Cet arbitrage a pour effet de désinvestir totalement le support concerné. Pour cela, le titulaire a le choix entre trois seuils de déclenchement: -5%, -10% ou -15%



Ces options sont exclusives l'une de l'autre et disponibles dans le cadre de la gestion libre

3

APICIL AVENIR PER-OB

3 – LES GARANTIES OPTIONNELLES AU CHOIX DU SALARIÉ

LA GARANTIE PLANCHER

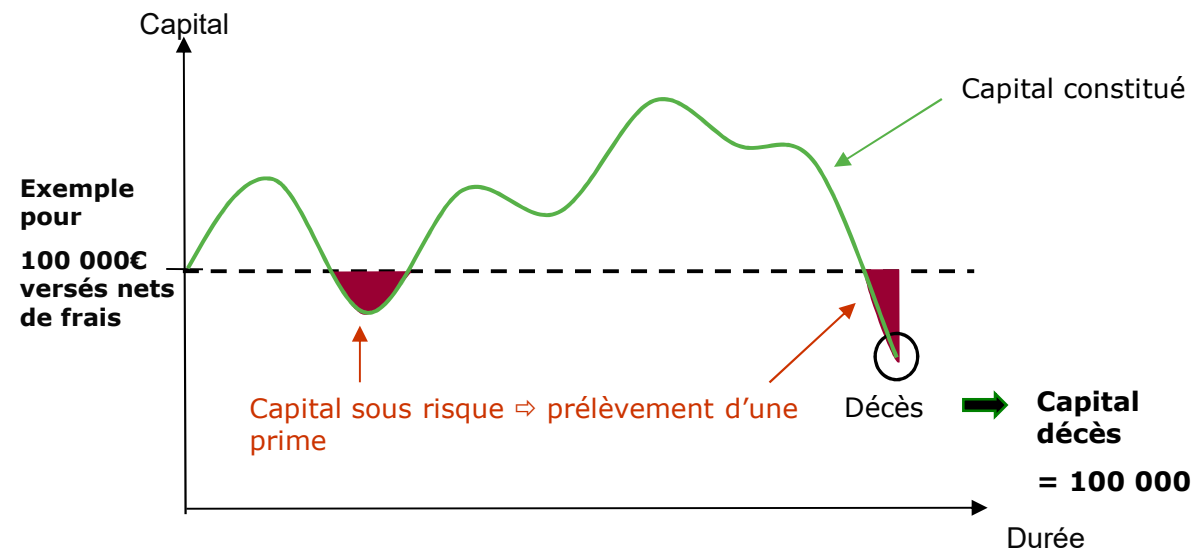


En cas de décès pendant la phase de constitution, le capital versé ne peut pas être inférieur à la somme des versements nets effectués sur le compte du titulaire depuis son adhésion.

Le Capital Plancher est égal à la somme des versements nets réalisés (plafond 300.000€).

La cotisation calculée tous les mois est prélevée à terme échu, le dernier jour de chaque mois, sur l'épargne constituée, au prorata de chaque support.

Son coût varie en fonction de l'âge du titulaire.



29 SEPTEMBRE 2020

Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent

3

APICIL AVENIR PER-OB

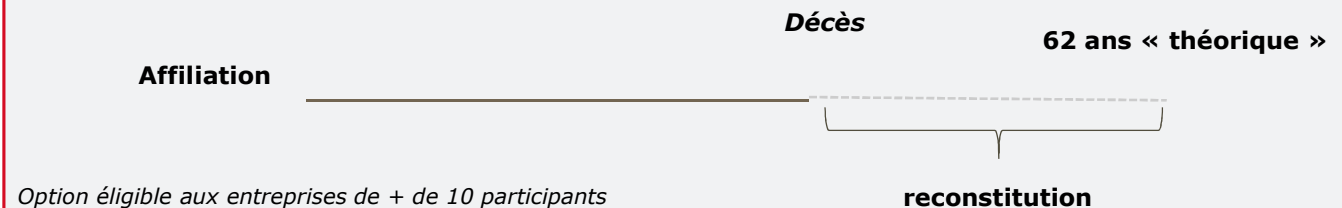
3 – LA GARANTIE OPTIONNELLE AU CHOIX DE L'ENTREPRISE

Eligible aux entreprises de plus de 10 Titulaires

**GARANTIE DE
BONNE FIN**



En cas de décès du salarié avant son départ en retraite, APICIL PREVOYANCE alimente le compte du titulaire en un seul versement égal au cumul des versements annuels obligatoires nets restant à verser entre la date du décès et son 62^{ème} anniversaire. L'épargne constituée sera alors convertie en rente au profit du ou des bénéficiaires désignés.



Option éligible aux entreprises de + de 10 participants

29 SEPTEMBRE 2020

Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent



APICIL AVENIR PER-OB

4- DE LA GESTION DE L'ÉPARGNE AU DÉNOUEMENT DU PLAN

Modalités des versements

Versement libres	150 € minimum
Versements programmés	50 € par mois / 100 € par trimestre/ 200€ par semestre / 400€ par an

5 cas de rachat anticipé « accidents de la vie »

- Décès du conjoint ou du partenaire de PACS
- Invalidité du titulaire, de ses enfants, de son conjoint ou de son partenaire de PACS,
 - Situation de surendettement du titulaire du plan
 - Expiration des droits à chômage du titulaire du plan
- Cessation de l'activité non salarié suite à un jugement de liquidation judiciaire

Exonération d'Impôt sur le Revenu

Rachat anticipé « Acquisition de la résidence principale »

- Ne peuvent être liquidés ou rachetés pour ce motif les droits correspondant aux sommes issues des versements obligatoires
(compartiment 3)

Soumis à l'Impôt sur le Revenu



APICIL AVENIR PER-OB

4- DE LA GESTION DE L'ÉPARGNE AU DÉNOUEMENT DU PLAN

Fiscalités à la sortie :

- **Le titulaire choisit de déduire les versements des revenus imposables (choix par défaut)**

Capital : barème de l'IR (pas d'abattement de 10%)

Rente : Régime de la rente viagère à titre gratuit, imposition au barème de l'IR après abattement de 10 %

- **Le titulaire choisit de ne pas déduire les versements des revenus imposables**

Capital : exonérations

Rente : régime fiscal de la rente viagère à titre onéreux : imposition au titre de l'Impôt sur le Revenu et Prélèvements Sociaux sur une fraction de leur montant déterminée d'après l'âge à la date du 1er versement de la rente :

entre 60 et 69 ans = 40%

après 69 ans = 30 %

3

APICIL AVENIR PER-OB

4- DÉNOUEMENT DU PLAN

Rente viagère

ou

rente réversible

à

60 %

ou

100 %



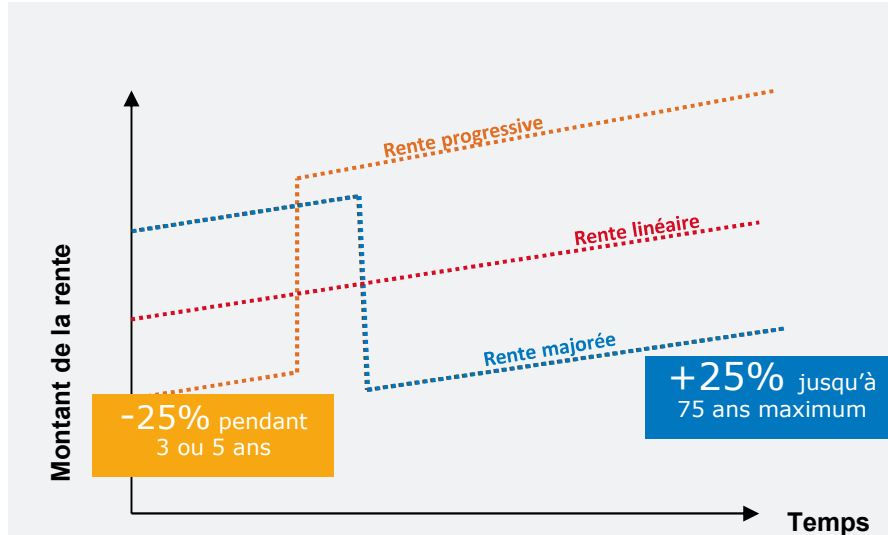
Choix au départ en retraite

Réversion au profit du conjoint marié ou lié par un PACS

En cas de décès après le versement de la rente, le conjoint continue de percevoir la rente jusqu'à son propre décès.

A noter : le choix d'une réversion a des répercussions sur le montant de la rente versée.

Modulation de la rente



Rente majorée : Rente majorée de 25% pendant les premières années puis minorée.

Rente progressive : Rente minorée de 25% pendant les premières années puis majorée.

Rente linéaire : La retraite est constante tout au long de la durée de versement.

La rente est revalorisée annuellement.

La rente est calculée en fonction des tables de mortalité en vigueur à la liquidation (TGF05 actuellement), et avec un taux technique = 0

29 SEPTEMBRE 2020

Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent

3

APICIL AVENIR PER-OB

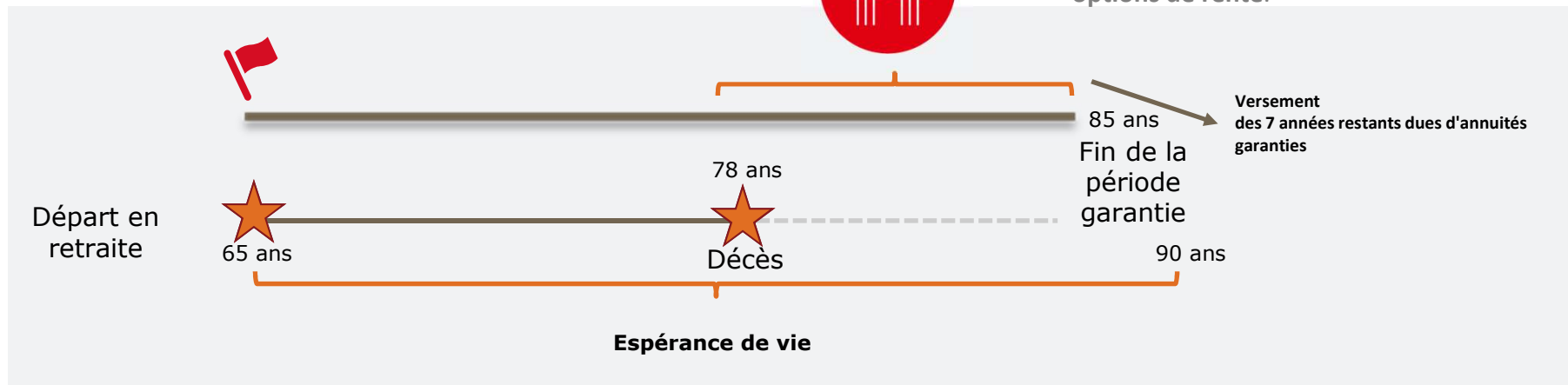
4- DÉNOUEMENT DU PLAN



Choix au départ en retraite

Le nombre d'annuités garanties est communiqué au moment du départ en retraite. Elles sont cumulables avec toutes les options de rente.

Garantie optionnelle individuelle Les annuités garanties



Dans le cadre de cette option, et en cas de décès de l'assuré (et/ou du réversataire), un nombre minimum d'annuités garanties est alors versées aux bénéficiaires désignés sur une durée égale à :

Espérance de vie de l'adhérent lors de son départ en retraite – 5 ans (= 85 ans)

Homme
Né en 1958
retraite à 65 ans

20 annuités garanties
Espérance de vie de 90 ans
 $90 - 65 = 25$
 $25 - 5 = 20$

Femme
Née en 1968
retraite à 65 ans

25 annuités garanties
Espérance de vie de 95 ans
 $95 - 65 = 30$
 $30 - 5 = 25$

Point Fort en phase de rente
Maximum réglementaire au profit d'un bénéficiaire

29 SEPTEMBRE 2020

Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent



APICIL AVENIR PER-OB

TARIFICATION

En activité	
Frais sur versements	4,00% (Maximum)
Droits d'entrée/frais de dossier	0,00%
Frais de gestion des encours support libellé en Euro	0,70%
Frais de gestion des encours supports en unités de compte	0,65%
Frais d'arbitrage	Papier : 1 gratuit/an Puis 15€ + 0,20% des sommes arbitrées En ligne : Gratuit
Frais de transfert entrant Frais de transfert collectif sortant Frais de transfert individuel sortant	Gratuit Gratuit 1 %, gratuit après 5 ans à compter du 1 ^{er} versement
Mes options	
Garantie bonne fin	3% de la cotisation
Garantie plancher (uniquement si gestion libre)	En fonction de l'âge du salarié et du capital sous risque
Sécurisation des plus-values	0,15% des sommes arbitrées
Arrêt des moins-values	0,15% des sommes arbitrées
Frais de rachat anticipé	Gratuit
Ma retraite	
Frais d'arrérage	1,50%
Frais de gestion du fonds de rente	0,50%
Annuités garanties	En option

29 SEPTEMBRE 2020

Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent

4

COMMUNICATION



29 SEPTEMBRE 2020

Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent

4

COMMUNICATION


SITE DIGITAL DÉDIÉ À L'ENTREPRISE

2018 votre nouvel espace épargne-retraite

Vous êtes client épargne retraite : retrouvez vos contrats en ligne sur : apicil.com/espace-entreprise

4 étapes pour activer votre compte

- 1** Nommer un **administrateur** épargne qui recevra automatiquement un e-mail d'activation de compte
- 2** Créer votre mot de passe pour votre compte administrateur
- 3** Gérer les droits et accès de vos collaborateurs
- 4** Accéder à tout moment à vos contrats



Découvrir les fonctionnalités

Sécurité


Une démarche **simplifiée** et **sécurisée** pour gérer les droits épargne de l'entreprise.

Vous choisissez un administrateur de compte qui délivre les niveaux d'accès par société aux personnes habilitées :

- Consultation
- Gestion

A savoir !
Votre entreprise possède plusieurs établissements ou filiales, vous pouvez opter pour un mode de gestion centralisé ou non, selon vos besoins.

Votre tableau de bord



- 1** Zoom sur un de vos contrats
- 2** Votre contact commercial
- 3** Vos encours en détail

Confidentialité

Grâce à votre espace personnalisé, vous visualisez les informations concernant les contrats et consultez les montants des encours de votre société.

Accessibilité

Consulter vos contrats

- La liste des contrats en cours et résiliés
- Le tableau de bord avec la répartition des fonds par société
- Détails des contrats : frais, options choisies ou disponibles
- La liste des affiliés aux contrats
- Historique des opérations de versement, cotisation ou rachat
- ...


Paritaire et mutualiste, notre Groupe est gouverné par ses propres clients, c'est-à-dire vous.

Avec dans le monde économique, comme vous, nous partageons vos enjeux, vos priorités et vos contraintes. Nous vous accompagnons au travers de nos 4 activités !

Besoin d'aide pour vous connecter ? Une question sur votre dossier ?

Nos conseillers APICIL sont à votre écoute au 04 72 27 78 78

du de 9 h 30 à 18 h
+ 8 h 30 à 17 h



Accéder à votre épargne-retraite en ligne

Avec APICIL devenez acteur de votre épargne !

GROUPE APICIL

le Groupe APICIL régit par la loi Préf. 09300 Culture et Cour. 2 914 974
19838 - 2009 (Mutual Client) par SGE
1666 - Juillet 2018 - DR18VCR0192
un publicitaire.

29 SEPTEMBRE 2020

Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent

4

COMMUNICATION

SITE DIGITAL SALARIÉ

Parfaire et mutualiste, notre Groupe est gouverné par ses propres clients, c'est-à-dire vous.

Avant dans le monde économique, comme vous, nous partageons vos enjeux, vos priorités et vos contraintes. Nous vous accompagnons au travers de nos 4 activités :

Besoin d'aide pour vous connecter ?

Nos conseillers APICIL sont à votre écoute au 04 72 27 72 72.

Du lundi au jeudi de 8 h 30 à 18 h
Le vendredi de 8 h 30 à 17 h

2018 votre nouvel espace client épargne-retraite

Vous êtes client épargne retraite :
retrouvez vos contrats en ligne sur :
epargne.apicil.com

3 étapes pour activer votre compte

- Munissez vous de votre «API» + votre numéro participant (6 chiffres)**
Disponible sur votre certificat d'affiliation, votre relevé de situation ou en références de nos courriers.
- Créez votre mot de passe**
il doit être composé de 12 caractères minimum dont une majuscule, un chiffre et un caractère spécial.
- Activez votre compte** en cliquant sur le lien envoyé sur votre boîte e-mail.

Découvrir les fonctionnalités de votre espace client

Simplicité

Suivre l'évolution de votre épargne en toute autonomie. **À venir :** la possibilité d'effectuer vos arbitrages et versements.

Fiabilité

Grâce à votre espace personnalisé, visualisez et accédez aux informations relatives à vos contrats d'épargne retraite supplémentaire. Consultez également vos encours en toute sécurité.

Accessibilité

Restez connecté à votre avenir où que vous soyez !

Consulter vos contrats

- Consulter l'historique des opérations (cotisations, arbitrages, versements et rachats)
- La synthèse par contrat
- Le détail des contrats
- ...

epargne.apicil.com **Pour mémoire !**
Enregistrez le lien dans vos favoris

Plus d'information et de conseils sur apicil.com

- Actualités
- Des conseils pour vous accompagner
- ...

Synthèse de vos contrats

- Vos contrats
 - historique des opérations
 - détail de vos contrats
- Vos opérations en cours
- Vos choix de fonds et leurs ventilations
- Votre contact commercial

Restez connecté(e) !
Tout au long de l'année votre espace client continuera d'évoluer. De nouveaux services vous seront proposés.

Salariés

Restez connecté à votre avenir

Maîtrisez votre avenir avec APICIL !

GROUPE APICIL

de moyen du Groupe APICIL, régie par le 10 François Bessis 63000 Clermont et Courmoulin 417 591 972.

10 rue FN BSSIS | 20090 Sables-Martin | 49270
Avenue 1 bis de Jumeil 49110 - ENJANONNAYE

à caractère publicitaire.

29 SEPTEMBRE 2020

Présentation sans valeur en l'absence des commentaires qui l'accompagnent

APICIL
38, rue François Peissel
69003
Caluire et Cuire
apicil.com

MERCI

POUR VOTRE ATTENTION

