

# À VOS CÔTÉS POUR PRÉPARER VOTRE RETRAITE !

## POURQUOI ÉPARGNER POUR VOTRE RETRAITE ?

Une fois à la retraite, **il est essentiel de pouvoir maintenir son niveau de vie.** Les pensions versées par les régimes de retraite obligatoires et complémentaires aux professionnels indépendants ou libéraux, commerçants et artisans, ne permettront pas de combler l'écart de revenus qui va s'accroître au cours des prochaines années. Votre intérêt est donc, lorsque vous êtes en activité, de vous constituer le plus tôt possible une épargne retraite supplémentaire.

## LES POINTS FORTS DE GENERALI RETRAITE PRO\*

L'offre Generali Retraite Pro\* est un plan d'épargne retraite (PER) qui vous permet d'épargner à votre rythme et selon vos capacités financières pour bénéficier d'un complément de retraite lorsque vous cesserez votre activité professionnelle.

### Ses points forts :

- des **avantages fiscaux** ;
- la possibilité de choisir entre la sortie **en capital ou en rente** ;
- un **choix étendu** de produits financiers ;
- une **table de mortalité** et un **taux garantis** dès l'adhésion ;
- des garanties de **prévoyance** incluses ;
- en cas d'**activation des garanties Décès**, vos bénéficiaires percevront un capital ;
- une association souscriptrice reconnue : **le Cercle des Épargnants.**

### Qu'est-ce qu'une table de mortalité ?

La table de mortalité est un outil qui permet d'étudier l'espérance de vie de la population. Elle évolue régulièrement et joue un rôle important dans le calcul de votre rente. **Dès l'adhésion, Generali s'engage sur la table de mortalité qui sera utilisée pour la détermination de votre complément de revenu.** Vous évitez ainsi toute mauvaise surprise lors de votre départ en retraite.

\*correspond au produit PER La Retraite.

# GENERALI RETRAITE PRO\*, UNE OFFRE GLOBALE ET SOUPLE

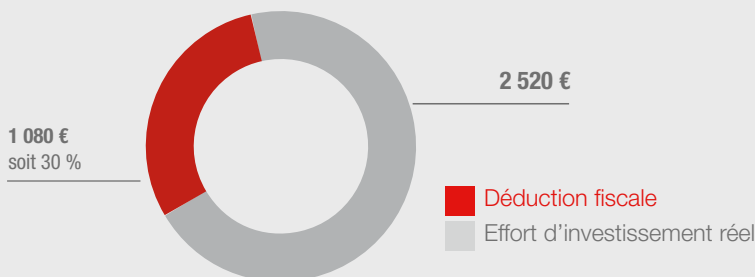
Avec Generali Retraite Pro\*, vous vous constituez une retraite complémentaire tout en bénéficiant de réductions d'impôts immédiates.

## Vos avantages fiscaux

Si vous exercez une profession libérale ou si vous êtes travailleur indépendant, vos cotisations sont déductibles de votre bénéfice imposable, dans le respect des limites en vigueur (article 154 bis du Code général des impôts).

**Exemple :** pour un versement de 300 € par mois, soit 3 600 € à l'année, l'économie d'impôt s'élève à 1 080 € (hypothèse de TMI\* de 30 %).

\*taux marginal d'imposition.



\*correspond au produit PER La Retraite.

## VOUS DISEPOSEZ DE TROIS MODES DE GESTION AU CHOIX

- **La gestion libre :** vous pilotez vous-même ou avec votre conseiller l'orientation de votre épargne retraite, en fonction de votre sensibilité au risque. Vous pouvez à tout moment modifier la répartition de votre épargne entre les différents supports financiers.
- **La gestion pilotée à horizon retraite :** ce mode de gestion, prévu et encadré par les textes, est conçu pour assurer une **sécurité progressive** de vos cotisations et de votre épargne tout en offrant des perspectives de rendement financier.

Plus vous vous approchez de l'âge de départ à la retraite, plus vos cotisations et votre épargne sont orientées des supports en unités de compte (UC) vers le support en euros, moins volatil. Vous choisissez le niveau de sécurisation adapté à votre profil d'investissement : prudent, équilibre, dynamique. Selon votre profil investisseur et la durée restant à courir jusqu'à la date de liquidation envisagée de la retraite, un investissement minimum peut être obligatoire sur des supports en unités de compte constitués de catégorie d'Organismes de Placement Collectif (OPC) principalement investis directement ou indirectement en actifs non cotés et/ou en titres de PEA PME-ETI et/ou de titres de sociétés de capital-risque.

- **La gestion évolutive retraite :** ce mode de gestion sécurise progressivement vos cotisations et votre épargne au fur et à mesure que vous vous approchez de votre âge de départ à la retraite selon 3 orientations de gestion. Vous êtes libre de choisir les supports financiers sur lesquels vous investissez sans contrainte en termes de typologie d'actifs.

Vous bénéficiez d'un **choix étendu de produits financiers** parmi lesquels des fonds à horizon (sécurisation progressive de votre épargne), des supports labellisés investissement socialement responsable (ISR) et un support PEA-PME.

## VOUS BÉNÉFICIEZ DE GARANTIES DE PRÉVOYANCE RENFORCÉES

### La garantie exonération des cotisations

Votre retraite se constitue quoi qu'il arrive grâce à une couverture prévoyance.

Vos cotisations sont prises en charge :

- en cas d'**arrêt de travail** excédant 90 jours continus, Generali vous rembourse les cotisations pendant toute la durée de l'arrêt jusqu'à 65 ans ;
- en cas d'**invalidité permanente et totale**, Generali prend en charge les cotisations jusqu'à votre 65<sup>e</sup> anniversaire.

La retraite continue donc de se constituer normalement.

### Le capital majoré

En cas de **décès**, votre conjoint recevra immédiatement le capital correspondant à la retraite que vous auriez perçue.

En effet, si vous décédez avant votre départ à la retraite, Generali prend en charge tout ou partie des cotisations restantes que vous auriez versées jusqu'à l'âge de votre départ à la retraite en fonction de l'option souscrite.

**L'investissement sur les supports en unités de compte supporte un risque de perte en capital puisque leur valeur est sujette à fluctuations, à la hausse comme à la baisse, dépendant notamment de l'évolution des marchés financiers. L'assureur s'engage sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur qu'il ne garantit pas.**

# UNE SORTIE EN CAPITAL OU EN RENTE, SELON VOS BESOINS

Au terme de votre contrat vous déciderez si vous souhaitez recevoir un capital, une rente ou une combinaison des deux.

## LA SORTIE EN CAPITAL

Vous pouvez **si vous le souhaitez** opter pour la sortie en capital : cela vous permet de percevoir tout ou partie de votre épargne retraite en capital (en une seule fois ou de façon fractionnée).

## LES AVANTAGES DE LA SORTIE EN RENTE

Faire le choix d'une rente, c'est vous assurer de recevoir tous les mois, lors du passage à la retraite, **un complément de revenu à vie**. Vous en connaissez le montant dès l'adhésion (pour les investissements sur le fonds en euros).

Votre effort d'épargne peut également profiter à **votre conjoint et à vos proches**.

## LES CAS DE RACHATS EXCEPTIONNELS

En cas d'**accident de la vie** ou d'**achat de votre résidence principale\***, vous pouvez avoir besoin de votre épargne avant l'heure. Vous pourrez effectuer, avant l'échéance, et si vous rentrez dans l'un de ces cas, un **rachat exceptionnel** sur tout ou partie de votre épargne retraite.

\* Dans les cas limitativement prévus par la loi à l'article L.224-4 du code monétaire et financier, et selon la réglementation en vigueur.

## LA PROTECTION DE VOS PROCHES EN CAS DE DÉCÈS

### Avant votre retraite

Si vous décédez **avant de percevoir votre retraite** Generali, le capital présent sur votre contrat sera versé aux bénéficiaires que vous avez désignés.

### Pendant votre retraite

**Votre conjoint** percevra une rente à vie à hauteur de 100 % ou 60 %.

En l'absence de conjoint, **le ou les bénéficiaires désignés** percevront une rente jusqu'à la date anniversaire de vos 80 ans ou son équivalent en capital.

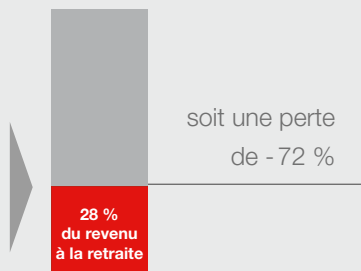


# EXEMPLES

## | Monsieur Durant

- Kinésithérapeute.
- 40 ans.
- Revenus annuels fin de carrière nets<sup>1</sup> : 75 000 €.

Retraite estimée à 65 ans : 21 336 € par an.

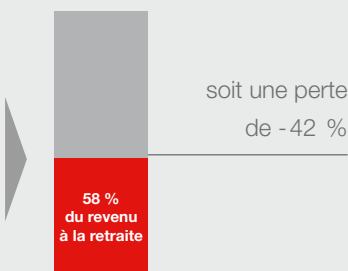


(1) Estimation réalisée sur la base d'un début de carrière à 25 ans et d'une progression de la rémunération de 2,5 % jusqu'à 45 ans puis de 1 % jusqu'à la retraite.

## | Madame Lefèvre

- Restauratrice.
- 40 ans.
- Revenus annuels fin de carrière nets<sup>2</sup> : 50 000 €.

Retraite estimée à 65 ans : 29 043 € par an.



(2) Estimation réalisée sur la base d'un début de carrière à 20 ans et d'une progression de la rémunération de 2,5 % jusqu'à 45 ans puis de 1 % jusqu'à la retraite.

## Avec votre espace client :

- suivez l'évolution de votre épargne et des supports financiers sur lesquels vous aurez investi en temps réel ;
- observez l'impact de vos versements sur le montant de votre future retraite ;
- réalisez vos démarches en ligne ;
- consultez la réalisation des opérations sur le contrat grâce à l'historique des opérations ;
- accédez à tous les documents clés de votre contrat.

## Comment créer votre espace client ?

- Sur [www.monespace.generali.fr](http://www.monespace.generali.fr) ou l'application **Mon Generali - Assurance**, allez sur « créer mon compte ».
- Entrez votre numéro de contrat.
- Choisissez votre mot de passe sécurisé.

## Votre contact

Dénomination sociale / Nom : .....

Adresse : .....

Tél : ..... e-mail : .....

N° Orias\* : .....

\* Mention obligatoire pour les agents/courtiers.

## Document non contractuel à caractère publicitaire.

Les garanties peuvent donner lieu à exclusions, limitations et franchises. Pour connaître le détail, l'étendue et les conditions de garantie, reportez-vous aux dispositions générales et particulières du contrat.

La souscription d'un contrat ou de certaines garanties demeure soumise aux règles d'acceptation des risques de l'assureur.

## Generali Retraite,

Société Anonyme au capital de 213 541 820 euros, 880 265 418 RCS Paris, Fonds de Retraite Professionnelle

Supplémentaire régi par le Code des Assurances. N° d'identifiant unique ADEME FR232327\_03PBRV.

Siège social : 2 rue Pillet-Will - 75009 PARIS. Société appartenant au Groupe Generali immatriculé sur le registre italien des groupes d'assurances sous le numéro 026.