



LE PERP INDEPENDANT

Le PERP Indépendant est un contrat distribué par le CMNE et Carrousel Innovations

NATURE DU CONTRAT

Le PERP Indépendant est un contrat collectif d'assurance vie multisupports de type épargne converti en rente viagère éligible à la fiscalité PERP, dont les garanties sont exprimées en euros et en unités de compte

MINIMUM DES COTISATIONS

- Cotisation initiale : minimum 50 €
- Cotisation exceptionnelle : minimum : 50 €
- Cotisations Programmées : minimum 50 €

GARANTIES

En cas de vie : L'adhésion prévoit le paiement d'une rente viagère exprimée en euros en cas de vie de l'assuré à l'âge prévu de liquidation des droits à la retraite.

En cas de décès : l'adhésion comporte également une garantie en cas de décès de l'assuré avant la liquidation de la rente viagère ci-dessus.

Garantie optionnelle de réversion

Permet, au moment de la liquidation de la rente, de prévoir sa réversion au profit d'une ou plusieurs personnes en cas de décès du crédentier. Cette réversion peut se faire à hauteur de 60% ou 100%

Garantie optionnelle dix ans de rente garantis

Permet, si la demande en est faite lors de la liquidation de la rente, de verser en faveur d'un ou plusieurs bénéficiaire(s) désigné(s), le nombre résiduel d'annuités garanties restant à servir, si le décès de l'adhérent ou du bénéficiaire de la réversion, intervient avant l'expiration du versement de l'intégralité des annuités garanties

DISPONIBILITE DU CAPITAL

Rachats

La liquidation du plan se fait obligatoirement sous forme de rente viagère à partir de la liquidation des droits à la retraite. Aucun rachat, même partiel n'est possible, sauf dans les cas de rachat exceptionnel énoncés à l'article L132-23 du code des assurances

Arbitrages

Libres avec un minimum de 250 € et uniquement dans le cadre de la Formule Libre

FONDS / SUPPORTS

Fonds Euro cantonné PERP Indépendant
Unités de compte : contrat multi gestionnaires de + de 30 fonds

LE PERP INDEPENDANT bénéficie, soit d'une gestion libre, soit d'une gestion évolutive qui permet un investissement dynamique au début, et d'arbitrer automatiquement et gratuitement, vers des fonds sécuritaires à l'approche de la retraite, selon une allocation définie au contrat

DATE D'EFFET

- Adhésion : J + 3
- Cotisation : J + 3
- Arbitrage : J + 3
- Rachat exceptionnel : J + 3

FRAIS APPLICABLES

- Frais à l'entrée et sur cotisations : 30 € (uniquement à l'adhésion) + 4,50% des sommes versées.
- Frais d'arbitrage : 50 €
- Frais de gestion : Les frais de gestion de l'adhésion s'élèvent à 0,24 % par trimestre. Les frais de gestion des rentes s'élèvent à 0,75% par an de la provision constitutive la rente viagère. Les frais sur les performances de la gestion financière s'élèvent au maximum à 10 % des produits nets des placements des actifs représentatifs des engagements exprimés en euros.
- Frais de gestion supports unités de compte : 0,96 %
- Frais de transfert : 2% des sommes transférées. Les adhésions d'une ancienneté supérieure à 10 ans sont exonérées.