

DIVERSEO : PERP Euro Diversifié

Nature	Plan d'Épargne Retraite Populaire
Nom du GERP	APAR (Association pour les Actifs et les Retraités)
Objectifs du Plan	Acquisition et jouissance d'une rente viagère à compter du départ en retraite, tout en bénéficiant d'une déduction fiscale sur les versements.
Versement initial minimal	360 €
Versement régulier minimal	30 € par mois (prélèvement le 25 du mois), soit 360 € par an.
Frais d'adhésion au GERP	Aucun
Frais sur versements	4,50 % maxi nous contacter
Frais de gestion	1% par an
Frais d'arbitrages libres	0,5 % avec un plancher à 15 € (solde minimum par support 250 €)
Frais d'arbitrage automatique	Gratuit
Frais sur Arrérages	1,5 % seulement
Frais de rémunération du comité de surveillance	0.02 % par an.
Frais de transfert	<ul style="list-style-type: none"> - 4 % les 10 premières années dont 3 % acquis au plan. - 1 % au delà.
Date d'effet des arbitrages et investissements	J + 2 maximum
Gestion du contrat	<p><u>Option Gestion Libre</u></p> <p>Chaque adhérent définit librement la répartition de son épargne d'après la sélection d'OPCVM prestigieux (50 OPCVMS à ce jour).</p> <p><u>Option Gestion Automatisée</u></p> <p>La répartition de l'épargne évolue en fonction de l'horizon de placement. DEXIA réalise une désensibilisation des supports actions au profit du Fonds Euro Diversifié qui offre une garantie en capital au terme.</p> <p><u>Option Fonds Euro Diversifié (FED) « innovation majeure de la loi Fillon »</u></p> <p>Tout comme les Fonds Euro classique il bénéficie d'une garantie en capital au terme. Toutefois, son allocation diversifiée offre des perspectives de rendements significativement plus élevées dans le temps, tout en maintenant le pouvoir d'achat du souscripteur (cf. : complément d'information).</p>
Supports financiers	<ul style="list-style-type: none"> - Fonds Euro Diversifié - Large sélection d'OPCVM (actions, obligations, diversifiés) parmi les sociétés de gestion les plus prestigieuses.
Option de rente	<ul style="list-style-type: none"> - Rente viagère avec ou sans réversion à 60 % et 100 % - Annuités garanties (5, 10, 20 ans)
Paiement de la rente	Mensuel / trimestriel / semestriel / annuel
Rachats de toutes natures	Aucun rachat possible (sauf débloquages exceptionnels prévus par la loi)

DIVERSEO : PERP Euro Diversifié

Complément d'information :

<p>Fonctionnement du FED : La Provision Mathématique (PM)</p>	<p>C'est le compartiment qui assure la garantie en capital au terme. En effet, celui-ci abrite la part de la cotisation qu'il est nécessaire d'investir sur une gestion exclusivement obligataire pour obtenir, au terme de notre placement l'investissement initial.</p> <p>Pour déterminer cette fraction, Dexia Epargne Pension utilise comme variable d'ajustement le taux moyen des emprunts d'état (TME). Pour ce faire il réalise une rétopolation avec comme variable durant les 10 premières années 80 % du TME, puis 60 % pour les 20 années suivantes.</p> <p>Exemple : Si le TME est à 4 % et que l'adhérent est âgé de 40 ans, la part de Provision Mathématique représente 51 %. Cela signifie que pour un investissement de 100 €, 51€ seront investis sur la PM tandis que 49 € seront consacrés à la PTD.</p> <p>A noter, que chaque mois, Dexia Epargne Pension recalcule le volume de la PM de façon inversement proportionnelle à l'évolution du TME. Si le TME augmente, la part de provision diminue ; si le TME baisse, la part augmente.</p>
<p>Fonctionnement du FED : La Provision Technique de Diversification (PTD)</p>	<p>Elle constitue l'élément différenciant majeur du Fonds Euro Diversifié, elle recueille la fraction chargée de maintenir, voir accroître le pouvoir d'achat des adhérents.</p> <p>Véritable pivot de diversification, sa part évoluera en fonction de la Provision Mathématique mais pas seulement :</p> <p>En phase de constitution En effet, l'adhérent aura la possibilité, une fois par an, d'arbitrer une partie de la PTD au profit de la PM. Ce mécanisme permettant ainsi d'augmenter le capital-rente garantie au terme.</p> <p>En phase de service Cette arbitrage sera rendu automatique afin d'intégrer les performances de la Provision Technique de Diversification à la revalorisation de la rente. Grâce à ce mécanisme l'adhérent s'immunise du risque inflationniste et revalorise son pouvoir d'achat.</p> <p>Précisons, que l'effet de cliquet rend toute revalorisation de le rente définitivement acquise. Le montant de celle-ci ne peut donc qu'augmenter.</p>