



INTENCIAL

PATRIMOINE

▣ GROUPE APICIL



Un nouveau regard sur l'épargne

# INTENCIAL LIBÉRALYS RETRAITE

PORTEZ UN NOUVEAU REGARD  
SUR VOTRE RETRAITE

Le contrat INTENCIAL Libéralys Retraite est un Plan d'Épargne Retraite  
Individuel assuré par APICIL Épargne Retraite

[www.intencial.fr](http://www.intencial.fr)

Avril 2024 - Document publicitaire à caractère non contractuel

## VOTRE CONSEILLER EN GESTION DE PATRIMOINE, VOTRE MEILLEUR ALLIÉ POUR VOTRE PATRIMOINE

Les contrats de la gamme INTENCIAL Libéralys sont exclusivement disponibles auprès des Conseillers en Gestion de Patrimoine partenaires (CGP).

Le CGP est l'interlocuteur privilégié pour vous accompagner dans la création, la gestion et la transmission de votre patrimoine financier. **Son indépendance est la garantie d'un conseil avisé et neutre, au service de vos intérêts et de ceux de vos proches.**

Il met toute son expertise à votre service, que ce soit dans la sélection de votre allocation à réaliser en cours de vie du contrat mais aussi dans le choix des options à mettre en place pour optimiser la gestion de vos actifs.

Ces choix d'investissement sont effectués en fonction de votre situation personnelle et patrimoniale, de vos connaissances, de votre appétence au risque et de vos projets futurs.

“ ...au service de vos intérêts... ”

## Pourquoi faire confiance à un conseiller en gestion de patrimoine ?



Il offre un conseil personnalisé et propose les solutions les plus adaptées à vos objectifs et à votre situation patrimoniale



Il se forme en continu pour mettre à jour ses connaissances et ses compétences financières. INTENCIAL Patrimoine l'accompagne dans cette démarche tout au long de l'année



Il travaille en collaboration avec des avocats, des experts comptables et des notaires, auprès desquels il endosse le rôle de chef d'orchestre



C'est un partenaire privilégié du fait de sa disponibilité et de son implication. Il établit avec vous une relation de confiance sur le long terme



Son métier est réglementé et s'inscrit dans une logique de conseil. Celui-ci est fondé sur de solides compétences financières et juridiques

## L'ÉPARGNE RETRAITE

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 individuel, le Plan Épargne Retraite (PER) Individuel est le produit phare de l'épargnant-retraite avisé.

Comment fonctionne un contrat d'épargne retraite ?



**UNE PHASE D'ÉPARGNE**  
pendant votre vie active, durant laquelle vous effectuez des versements libres ou programmés à votre rythme



**UNE PHASE DE PERCEPTION DE REVENUS**  
qui peut débuter dès votre départ en retraite, sous forme de capital et/ou de rente

## QUELS SONT LES PRINCIPAUX AVANTAGES DU CONTRAT INTENCIAL LIBERALYS RETRAITE ?

**UN CADRE FISCAL ATTRACTIF**  
avec la déduction de vos versements de vos revenus nets imposables\*

**UNE SORTIE POSSIBLE À 100 % EN CAPITAL\***  
en complément de la possibilité de sortir en rente, ou possibilité de combiner ces deux options

**LE DÉBLOCAGE ANTICIPÉ DE VOTRE ÉPARGNE**  
notamment dans le cas de l'acquisition de votre résidence principale\*\*

**LE TRANSFERT GRATUIT DE VOS ANCIENS CONTRATS**  
d'épargne retraite sur votre nouveau contrat INTENCIAL Liberalys Retraite

**DES OPTIONS D'ARBITRAGES PROGRAMMÉS**  
pour piloter votre allocation en toute sérénité

\* Dans les limites de l'article 163 quatervicies ou 154 bis du Code Général des Impôts.

\*\* Hors sommes correspondant à des versements obligatoires.

Simulation de l'impact fiscal d'un versement sur votre contrat PERin.

Situation pour un couple sans enfant à charge

(ne disposant d'aucun dispositif spécifique de retraite supplémentaire).

	MONSIEUR	MADAME
REVENUS NETS PROFESSIONNELS AU TITRE DE L'ANNÉE PRÉCÉDENTE*	100 000 €	75 000 €
PLAFOND DE DÉDUCTIONS DES SOMMES VERSÉES SUR LE PERIN (10 % DES REVENUS NETS PROFESSIONNELS DANS LA LIMITE DE 8 PASS** OU 10 % DU PASS)	10 000 €	7 500 €
TAUX D'IMPOSITION MARGINAL DU COUPLE	41 %	41 %
ÉCONOMIE D'IMPÔT MAXIMALE	4 100 €	3 075 €
<b>RÉDUCTION D'IMPÔT TOTALE***</b>		<b>7 175 €</b>

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

vous permettent d'économiser **7 175 €** d'impôt sur le revenu.

**Le + INTENCIAL Patrimoine :**  
Demandez à votre conseiller une simulation personnalisée de votre épargne retraite

Exemple fourni à titre indicatif sans valeur contractuelle selon synthèse des données fiscales en vigueur au 1<sup>er</sup> janvier 2022 (article 163 quatervicies du CGI).

\* 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 votre 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.



## LA GESTION LIBRE POUR GÉRER VOTRE ÉPARGNE EN TOUTE AUTONOMIE

### LES ATOUTS ET SPÉCIFICITÉS D'INTENCIAL LIBERALYS RETRAITE

INTENCIAL Liberalys Retraite vous donne accès à une large gamme de fonds et de modes de gestion.

INTENCIAL Liberalys Retraite vous permet de répartir librement vos investissements sur une gamme de fonds en euros et d'unités de compte qui couvrent toutes les classes d'actifs :



**DES FONDS ACTIONS INDICIELS** géographiques et thématiques pour dynamiser votre épargne avec l'économie mondiale



**DES FONDS STRUCTURÉS** et des supports de capital investissement pour diversifier vos investissements



**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. Une bonne alternative pour diversifier ses actifs



**DES FONDS OBLIGATAIRES** pour bâtir votre allocation sur un socle sécurisé

À tout moment, vous ou votre CGP pouvez modifier la répartition de votre épargne entre les différents supports.

La valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

## LA GESTION HORIZON RETRAITE POUR PROTÉGER VOTRE ÉPARGNE À L'APPROCHE DE LA RETRAITE

Avec la gestion Horizon Retraite, votre épargne est progressivement et automatiquement sécurisée au fil des années vers des supports présentant un faible risque (fonds euros notamment).

**Le + INTENCIAL Patrimoine :**  
Nos experts vous proposent 3 profils de gestion incluant des fonds ISR et des supports immobiliers, sources de diversification pour votre épargne.

### TROIS PROFILS de gestion



**PROFIL HORIZON RETRAITE PRUDENT**



**PROFIL HORIZON RETRAITE ÉQUILIBRE**



**PROFIL HORIZON RETRAITE DYNAMIQUE**

#### Exemple :

Dans le cadre du profil Horizon Retraite Équilibre, 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 55 % pour un investisseur de 55 ans.

#### Part de l'épargne investie sur des supports présentant un faible risque

ÂGE	PROFIL HORIZON RETRAITE PRUDENT	PROFIL HORIZON RETRAITE ÉQUILIBRE	PROFIL HORIZON RETRAITE DYNAMIQUE
35	35 %	30 %	0 %
40	40 %	35 %	7 %
45	50 %	40 %	15 %
47	55 %	43 %	17 %
50	60 %	50 %	20 %
52	65 %	55 %	22 %
55	72 %	55 %	30 %
57	80 %	65 %	40 %
60	80 %	70 %	50 %
62	80 %	70 %	60 %

## LA GESTION DÉLEGUÉE POUR BÉNÉFICIER DE L'EXPERTISE DE VOTRE CONSEILLER EN GESTION DE PATRIMOINE

Avec ce mode de gestion, votre conseiller met toute son expertise à votre service dans la sélection des supports en unités de compte et en euros parmi les supports éligibles au contrat, les arbitrages les plus opportuns à réaliser et la mise en place d'options d'arbitrages programmés sur votre contrat.

## LA GESTION DE VOTRE ÉPARGNE AU DÉNOUEMENT DU PLAN

INTENCIAL Liberalys Retraite vous offre une grande flexibilité à la sortie de votre contrat :

Vous avez le choix entre :

- la sortie en capital, en une ou plusieurs fois (hors sommes issues des versements obligatoires),
- la sortie en rente (qui est obligatoire pour tous les versements obligatoires),
- ou une combinaison entre capital et rente selon vos besoins.

## LES PRINCIPALES CARACTÉRISTIQUES D'INTENCIAL LIBÉRALYS RETRAITE

3 options d'arbitrages programmés\* pour gérer votre contrat plus sereinement

INTENCIAL Liberalys Retraite vous donne accès à 3 options d'arbitrages programmés disponibles à l'adhésion et en cours de vie du contrat.

- ▶ ARRÊT DES MOINS-VALUES RELATIVES PAR SUPPORT
- ▶ LISSAGE DES INVESTISSEMENTS
- ▶ ÉCRÊTAGE DES PLUS-VALUES

### MODALITÉS DES VERSEMENTS

VERSEMENT INITIAL	1 000 € minimum dans le cadre des Gestion Horizon Retraite et Gestion Libre (min. 50 € par support)  10 000 € minimum dans le cadre de la Gestion Déléguée (min. 50 € par support)
VERSEMENTS LIBRES	150 € minimum
VERSEMENTS PROGRAMMÉS MINIMUM	50 € / mois, 100 € / trimestre, 200 € / semestre, 400 € / an

### CAS DE DÉBLOCAGES ANTICIPÉS

ACQUISITION DE LA RÉSIDENCE PRINCIPALE	Ne peuvent être liquidés ou rachetés pour ce motif les droits correspondant aux sommes issues des versements obligatoires du titulaire
--	--

### CAS DE LA SORTIE « ACCIDENTS DE LA VIE »

- Décès du conjoint ou du partenaire de PACS
- Invalidité de 2<sup>e</sup> et 3<sup>e</sup> catégorie du titulaire, de ses enfants, de son conjoint ou de son partenaire de PACS
- Situation de surendettement du titulaire du plan
- Révocation ou non renouvellement du mandat social pendant au moins 2 ans
- Cessation de l'activité non salariée suite à un jugement de liquidation judiciaire

## UN CONTRAT DIGITAL

Consultez et accédez à vos informations dans votre espace client sur [www.intencial.fr](http://www.intencial.fr).



1  
Consultation de la situation de votre contrat



2  
Réalisation rapide de vos transactions en ligne



3  
Mise à jour de vos données personnelles

\* Options disponibles uniquement dans le cadre de la Gestion Libre et de la Gestion Déléguée.



INTENCIAL Patrimoine est la marque du Groupe APICIL exclusivement dédiée aux conseillers en gestion de patrimoine et à leurs clients.

### Le Groupe APICIL en chiffres en 2023

3<sup>e</sup> GROUPE

DE PROTECTION SOCIALE EN FRANCE

3,3 Milliards €

DE CHIFFRE D'AFFAIRES

177 %

DE RATIO DE SOLVABILITÉ (+ 14 PTS PAR RAPPORT À 2022)

57,3 Millions €

DE RÉSULTAT NET COMBINÉ

22,3 Milliards €

D'ACTIFS GÉRÉS (+ 7% PAR RAPPORT À 2022)

1,2 Milliard €

DE FONDS PROPRES



### Épargne et services financiers

2,22 Milliards €

DE COLLECTE BRUTE

21,8 Milliards €

D'ENCOURS DONT 87,5 % DE TAUX D'UC

### Retraite complémentaire

2,6 Milliards €

DE COTISATIONS (2,4 MILLIARDS € EN 2023)

### Un Groupe pleinement engagé

Le Groupe APICIL intègre la RSE (Responsabilité Sociétale des Entreprises) comme une ambition stratégique à part entière, au même titre que les aspects produits, économiques et financiers.

Cette volonté affirmée s'exprime dans ses domaines d'actions prioritaires : **l'inclusion et la diversité.**

16 millions d'euros de fonds sociaux dont 97% dédiés à des actions en faveur de l'inclusion



### Les 3 piliers de la politique RSE du Groupe APICIL



INCLUSION

Favoriser une évolution positive de la société, une transformation inclusive qui ne laissera personne sur le bord du chemin



PROTECTION SOCIALE DURABLE

Par une relation durable et équilibrée, soutenir nos clients face aux aléas de la vie

Soutenir une économie pérenne par notre ancrage territorial



ENVIRONNEMENT

Contribuer à la lutte contre le réchauffement climatique à travers une trajectoire bas carbone et une politique d'investissement engagée

Source : Rapport d'Activité du Groupe APICIL 2023

▶▶ Élu en 2022 Meilleure Plateforme  
Dédiée aux Conseillers en Gestion  
de Patrimoine

**INFORMATIONS AUX LECTEURS**, Sauf mention contraire, les éléments contenus dans ce document sont produits par INTENCIAL Patrimoine mais ne constituent en aucun cas un conseil personnalisé ou une proposition contractuelle et/ou commerciale. Ils sont donnés à titres strictement indicatif et peuvent être modifiés à tout moment, en particulier ceux de nature fiscale. Pour envisager des mesures adaptées à votre situation, contactez un Conseiller en gestion de patrimoine.

**INTENCIAL LIBERALYS RETRAITE** est un Plan d'Épargne Retraite Individuel multisupports souscrit par le GERP Victoria (n°490 232 493/GP53), auprès d'APICIL Épargne Retraite.

**APICIL Épargne Retraite**, Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital de 25 021 455, 50 € Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire régi par le Code des assurances - RCS LYON 338 746 464. Siège social : 51 boulevard Marius Vivier-Merle - 69003 Lyon.



Rejoignez-nous sur **in**

▼  
[www.intencial.fr](http://www.intencial.fr)