

# RETRAITE

Votre conseiller



Tél. (0)4 72 36 75 00 - Fax (0)4 72 36 73 29 • Internet : <http://www.affluance.com>

Siège social 27, rue Maurice Flandin BP 3063 • 69395 LYON Cedex 03

S.A.S de gestion et de courtage d'assurance et de produits financiers au capital de 400 000 €  
433 912 516 RCS LYON

Garantie financière et responsabilité civile professionnelle conformes aux articles L530.1 et L530.2  
du Code des Assurances.



Une société d'APRIL GROUP

RETRAITE

gamme  
RETRAITE

RETRAITE MADELIN

 **Affluance**  
Source sûre de patrimoine futur.



Une société d'APRIL GROUP



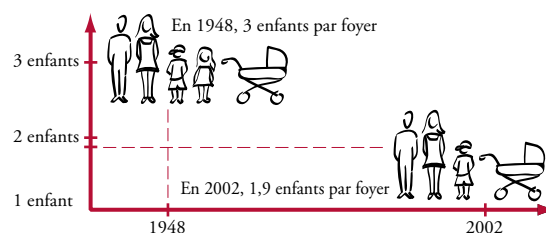
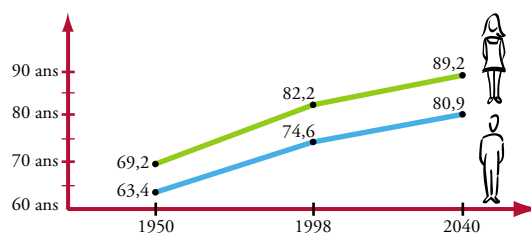
## ANTICIPER L'AVENIR

Aujourd'hui, vous gérez une entreprise, vous êtes indépendant, et c'est une opportunité pour préparer encore mieux votre future situation de retraité.

La retraite c'est enfin le temps venu de profiter autrement de la vie. Elle rime avec temps libre, loisirs, voyages... Cette nouvelle tranche de votre vie, vous souhaitez pouvoir la vivre pleinement, sans vous priver de rien. C'est une étape importante qu'il faut anticiper dès aujourd'hui, car plus vous commencez tôt, moins cela vous demandera d'efforts. La retraite, ça se prépare, tout simplement.

## Des difficultés connues...mais surmontables.

### UN VIEILLISSEMENT DE LA POPULATION INÉLUCTABLE

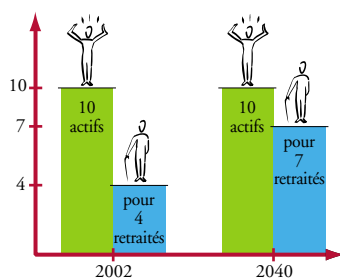


En 2002, augmentation constante de l'espérance de vie :

- pour les hommes 75,2 ans
- pour les femmes 82,7 ans

- non renouvellement des générations : 1,9 enfants/femme en 2002
- papy boom : arrivée progressive en 2006 des générations nées en 1946.

### UNE RÉALITÉ LISIBLE DANS LES CHIFFRES



- aujourd'hui, il y a 4 retraités pour 10 actifs en France
- en 2040 : ils seront 7 pour 10

### UN RÉGIME DE BASE QUI NE SUFFIRA PLUS

Les régimes de base des commerçants (ORGANIC), artisans (CANCABA) et professions libérales (CNAVPL) et les régimes complémentaires ne suffiront plus à payer demain des montants de retraite convenables.

## Vous pouvez vous construire une retraite sur mesure... en profitant de votre **STATUT**

Le régime de la Loi Madelin vous permet à vous, Professionnel Indépendant, de vous construire, dans des **conditions fiscales très avantageuses, un complément de retraite à vie.**

Affluance Retraite Madelin, c'est pour vous l'opportunité d'améliorer votre situation future :

- en réalisant immédiatement des **économies d'impôts** : les cotisations sont déductibles de votre bénéfice imposable,
- en profitant d'un **système souple** : vous fixez librement votre minimum de cotisation et pouvez le faire évoluer à tout moment,

La préparation d'une retraite complémentaire se fait en **deux étapes** importantes.

Tout d'abord, **une étape de capitalisation** : c'est la période pendant laquelle vous effectuez des versements sur votre contrat afin de vous constituer un capital pour votre complément de retraite. Il vous faut donc, pour cette étape, un système :

- qui vous offre **une fiscalité avantageuse immédiate**, avec la déduction des cotisations de votre bénéfice imposable,
- **souple**, car votre situation et vos revenus peuvent varier dans le temps,
- **optimisé**, qui vous permet de choisir le meilleur support financier en fonction du délai

- en protégeant  **votre patrimoine familial**, vous pouvez transmettre votre future retraite à votre conjoint.

Ce régime est d'autant plus intéressant qu'il est mis en place rapidement . Vous optimisez ainsi votre investissement en jouant sur le long terme et en bénéficiant le plus longtemps possible de l'avantage fiscal de la Loi Madelin.



qui vous sépare de votre retraite et qui respecte vos sensibilités financières.

Vient ensuite la **période de votre retraite**. Cette fois, il vous faut un système :

- **sécuritaire**, le principe de calcul de votre rente est garanti dès votre adhésion,
- **adaptable**, vous choisissez le taux technique de votre rente.



## UNE OFFRE DIVERSIFIÉE DE SUPPORTS FINANCIERS

Affluance Retraite Madelin vous donne accès à plusieurs fonds de capitalisation adaptés à votre profil d'investisseur. Vous pouvez gérer votre portefeuille "en direct" en choisissant un ou plusieurs supports de la Gestion "*Libre*" ou bien, choisir un pilotage automatique en optant pour la Gestion "*Déléguée*".

## Gestion *Libre* (Profil Liberté)

La gestion libre vous donne accès à 4 fonds différents. Vous les choisissez librement avec la possibilité de panacher vos investissements sur plusieurs fonds. Bien évidemment, vous restez libre de modifier à tout moment vos choix de répartition.

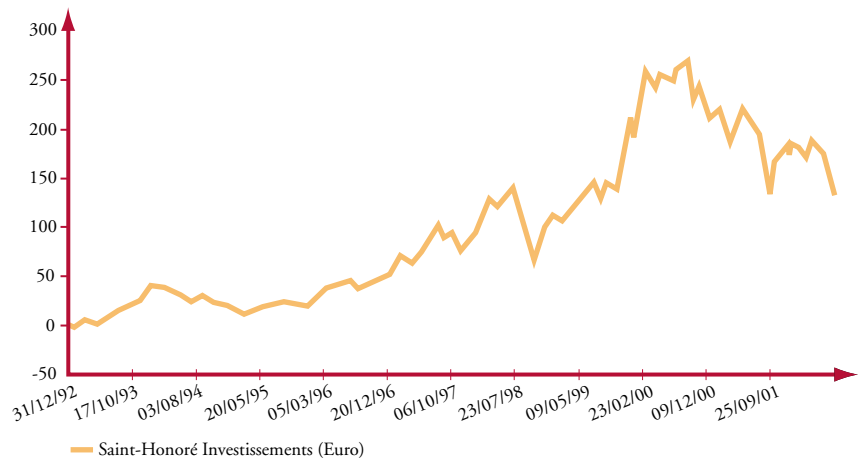
1

### SAINT-HONORÉ INVESTISSEMENTS ROTSCHILD

fonds  
100% actions

Créé en 1979, ce fonds sert une performance annuelle moyenne de 10,4% depuis plus de 20 ans.

*Eric, 37 ans, fonceur dans la vie, pour lui la retraite c'est encore loin, il cherche à dynamiser au maximum son épargne.*



2

### CLIC ACTION SINOPIA

Avec les fonds Clic Action, vous disposez de solutions de placement innovantes, plus dynamiques que les fonds en euros et moins risquées que les placements actions traditionnels. En effet, les Clic

Action vous offrent la possibilité de bénéficier du dynamisme des marchés d'actions de la zone Euro avec un amortisseur en cas de baisse de ces marchés.

Les avantages des Clic Action se déclinent en deux versions adaptées à deux profils d'investissement ou deux horizons de placement différents :  
Clic Action Equilibre : concilie la recherche de performance et la protection du capital

Clic Action Dynamique : privilégie la recherche de performance

### CLIC ACTION ÉQUILIBRE

25% à 50% en actions pour concilier recherche de performance et protection du capital.

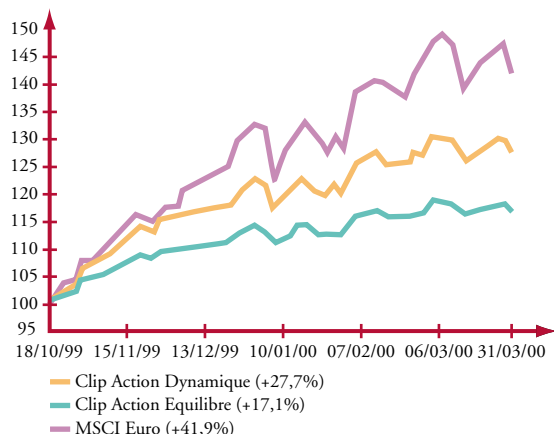
### CLIC ACTION DYNAMIQUE

50 à 70% en actions pour privilégier la recherche de performance et vous initier aux actions avec sécurité.

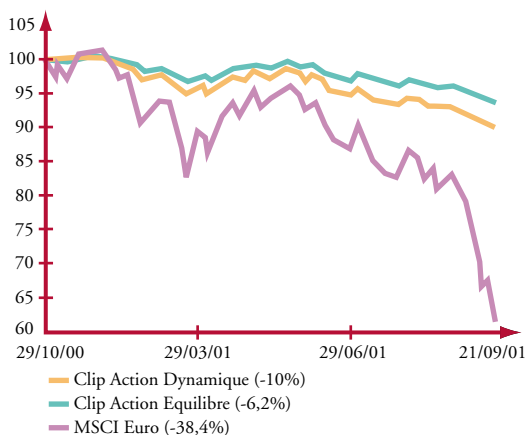
CLIC  
ACTION  
ÉQUILIBRECLIC  
ACTION  
DYNAMIQUE

*Jean, 40 ans, fonceur mais prudent, il souhaite assurer ses arrières, surtout quand il s'agit de retraite. Il aimerait vraiment s'initier aux marchés boursiers mais avec un risque limité.*

Des fonds qui tirent parti des marchés d'actions lorsqu'ils montent.



Des fonds qui amortissent vraiment les baisses des marchés d'actions.



3

## EURO HORIZON FÉDÉRATION CONTINENTALE

### Fonds en Euros

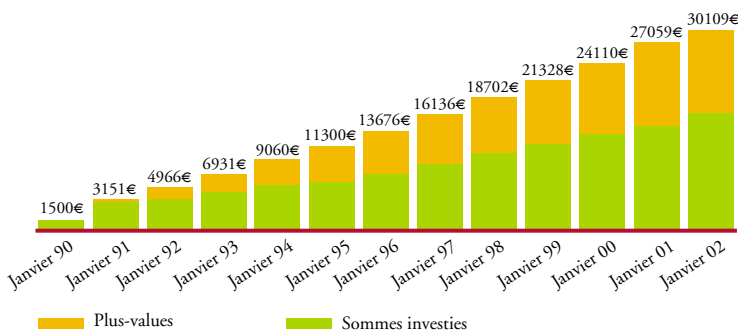
Fonds en euros, effet cliquet annuel – vos gains vous sont

définitivement acquis et votre capital ne peut pas baisser -taux minimum annuel garanti en début de chaque année.

Ce support est à privilégier à l'approche de la retraite.

*Valérie, 55 ans, la prudence l'a toujours caractérisée et comme sa retraite est proche, elle recherche la sécurité absolue.*

A titre indicatif, voici ce que vous auriez obtenu le 1<sup>er</sup> janvier 2002 si vous aviez investi 1500 € (net de frais) le 1<sup>er</sup> janvier de chaque année depuis 1990 (soit 13 versements). Ces montants sont obtenus hors prélèvements sociaux et fiscaux.



## LES PRINCIPES D'UNE GESTION OPTIMISÉE

La logique d'un bon investissement sur le long terme en vue d'une retraite consiste à commencer par investir sur des fonds à forte composante actions, à diminuer progressivement cette exposition, notamment grâce à des fonds équilibrés à moyen terme, pour se positionner enfin sur un fonds sécurisé (fonds Euro-Horizon). Ce principe théorique est basé sur l'analyse des statistiques historiques des différents fonds.

# Gestion Déléguée (Profil Exapprime)

## EXAPRIME HSBC ASSET MANAGEMENT

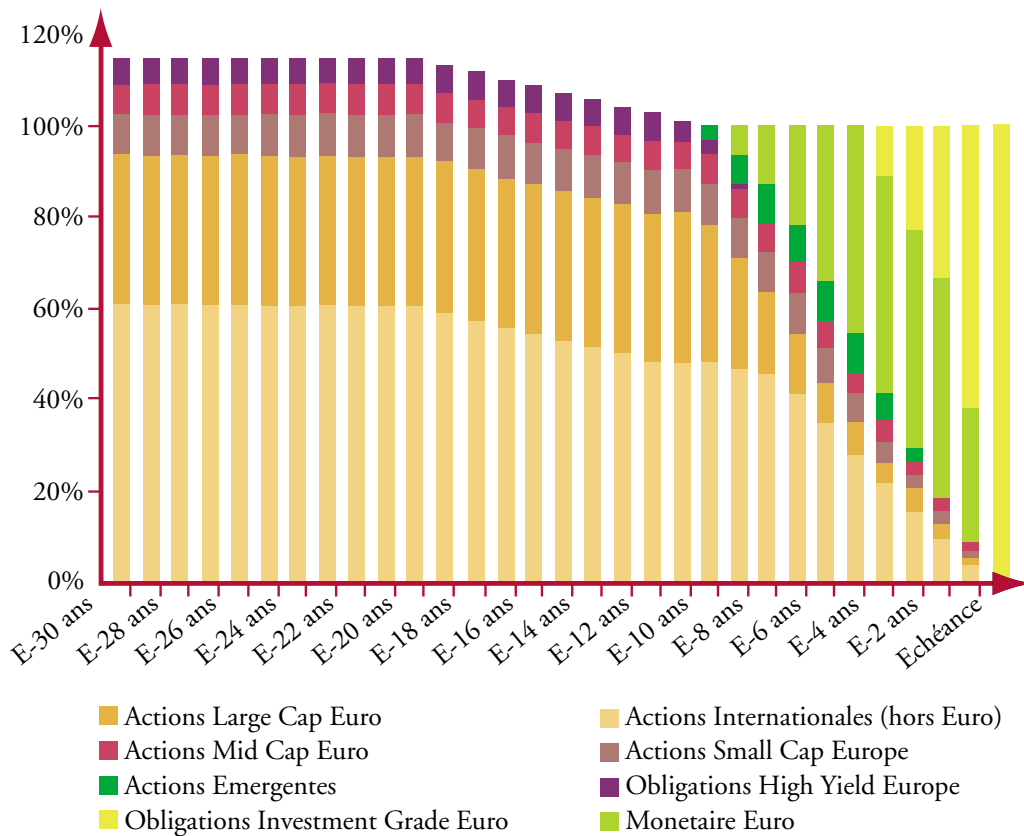
Vous investissez en fonction de la durée qui vous

sépare de votre retraite.

Ensuite **HSBC A. M. gère pour vous** : plus vous êtes éloigné de votre retraite, plus l'investissement sera exposé aux actions. Et inversement, à l'approche de votre retraite, votre investissement sera de plus en plus sécurisé.



*Sylvie, 35 ans, pour elle, la retraite, il faut s'en occuper tout de suite. Elle souhaite une solution clé en main avec pilotage automatique.*



## UN CONTRAT SIMPLE

Vous êtes en gestion libre ou en gestion déléguée, pour vous accompagner au mieux tout au long de la vie de votre contrat, Affluance a voulu un fonctionnement simple et souple.

### Les cotisations

Vous investissez selon vos disponibilités et à votre rythme. Vous pouvez à tout moment, choisir de modifier le montant et la périodicité de vos versements.

Lors de votre adhésion au contrat **Affluance Retraite Madelin**, vous déterminez :

- **la périodicité de versement** qui vous convient le mieux : mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle.
- **une classe de cotisation**, c'est à dire la fourchette dans laquelle vous souhaitez cotiser, de 847 à 45 158 euros.

Il existe 5 classes de cotisations :

- de 3 à 30% du Plafond Annuel de la Sécurité Sociale (PASS)\*
- de 6 à 60%
- de 9 à 90%
- de 13 à 130%
- de 16 à 160%

\*PASS 2002 : 28 224 euros

Durant la vie de votre contrat, vous aurez la possibilité, à tout moment, de modifier le montant de votre versement en respectant les minima et maxima de la classe de cotisation que vous aurez retenue à votre adhésion.

### LA COTISATION D'ADHÉSION

- son montant est fonction de la classe de cotisation que vous aurez choisie
- elle peut être investie sur n'importe quel support

### LES COTISATIONS PÉRIODIQUES

C'est la solution simple et souple pour alimenter votre contrat de façon régulière.

- leur montant est fonction de la classe de cotisation choisie
- elles peuvent être modifiées à tout moment, à condition qu'elles restent dans la classe de cotisation initialement choisie
- elles peuvent être investies sur n'importe quel support

## LA COTISATION LIBRE COMPLÉMENTAIRE

Vous allez clôturer sur un exercice exceptionnel, c'est l'occasion d'abonder pour votre future retraite par une cotisation libre complémentaire :

- elle peut être investie sur n'importe quel support
- Le montant de la cotisation complémentaire ajouté au montant des cotisations périodiques, ne devra pas dépasser le maximum de votre classe de cotisation.

## Les arbitrages

Effectuer un arbitrage, c'est tout simplement transférer tout ou partie de son argent d'un support financier vers un autre support financier à l'intérieur de son contrat.

- ils sont possibles à tout moment
- leur montant minimum est de 640 euros par support

## Disponibilité de votre épargne et sortie du contrat

La sortie de votre contrat se fait en rente viagère. Vous avez la possibilité de mettre votre conjoint à l'abri en choisissant une rente réversible à 60 ou 100%.

Toutefois la Loi vous permet de récupérer vos fonds sous forme de capital dans des cas de force majeure (cf conditions générales article 13 p 6).

## Exonération du paiement des cotisations

Vous avez la possibilité de souscrire à cette garantie complémentaire. En cas d'Incapacité Totale de Travail, le paiement de vos cotisations est pris en charge par l'assureur.

C'est pour vous la certitude qu'en cas de coup dur, votre contrat retraite continue à être alimenté automatiquement.

## Le calcul et le versement de votre rente

La sortie de votre contrat se fait sous forme de rente. Celle-ci sera versée mensuellement et sera revalorisée chaque année.

Affluance Retraite Madelin garantit dès la souscription certains paramètres qui servent au calcul de votre retraite :

- table de mortalité,
- choix du taux technique.

C'est pour vous la certitude du versement d'un bon niveau de rente.

## IMPORTANT

Cotisations au titre des années passées

Affluance Retraite Madelin vous offre l'opportunité de vous constituer des garanties de retraite renforcées, en cotisant pour les années antérieures à la souscription de votre contrat.

Pour cela Affluance vous écrira chaque fin d'année pour vous le proposer.

## IMPORTANT

Si vous détenez déjà un contrat Madelin, vous pouvez le transférer sur Affluance Retraite Madelin. Cela vous permet d'accéder à toutes les fonctionnalités de ce contrat (garantie sur le calcul de votre rente, multi-supports innovants et performants, etc...)

### Exemple concret :

*Bruno a versé pendant 20 ans sur Affluance Retraite Madelin 1 000 € par mois. A 60 ans, il décide de partir en retraite.*

*Il touchera une rente viagère de 2 209 € par mois.*

### Hypothèses de calcul :

- Investissements net de frais d'entrée
- Rendement net annuel de 7 %
- Inflation moyenne annuelle de 1,5 %
- Taux technique de rente de 2,5 %
- Frais d'arrérage à 3 %

## Les frais

- ils sont de 5% sur chaque versement de cotisation,
- de 1% par an pour la gestion de votre contrat,
- les frais d'arbitrages :
  - le 1er arbitrage de chaque année civile est gratuit.
  - pour les suivants, nous effectuons un prélèvement de 0,50% (plafonné à 160 euros) du montant transféré.
- option exonération : des frais de 3% viendront s'ajouter au frais sur versements.

## VOTRE DOSSIER PERSONNEL DE RETRAITE

Une reconstitution de carrière n'est jamais simple. Rassembler tous les éléments et surtout bien les interpréter demande du temps.

C'est pourquoi **Affluance**, en partenariat avec FRANCE RETRAITE, vous propose un tout nouveau service, "**Mon Dossier Personnel de Retraite**".

Ce service prend en charge l'intégralité de votre **reconstitution de carrière** en récoltant auprès des différents organismes l'ensemble des informations nécessaires. Vous recevrez en retour votre dossier personnel qui retracera :

- les étapes de votre carrière et l'**inventaire de vos droits déjà acquis**,
- les droits qu'il vous reste à acquérir d'ici à votre départ à la retraite,
- la détermination de votre âge de retraite à **taux plein**,
- l'effort d'épargne qui vous sera nécessaire pour atteindre vos objectifs de revenus.

Une fois souscrit, "Mon Dossier Personnel de Retraite" est mis à jour chaque année à votre demande et ce jusqu'à votre demande de liquidation de droits.

Pour obtenir votre dossier, adressez vous à votre conseiller.

## LA GESTION AFFLUANCE

Affluance est reconnue pour la rapidité et la qualité de sa gestion. Nous assurons une gestion administrative en 24h. Quelle que soit votre demande, nous la traitons le jour de sa réception ou nous en accusons réception sous 24 heures et vous précisons le délai nécessaire à son traitement.

Votre demande d'adhésion est traitée le jour de sa réception par Affluance (hors contraintes de cotation éventuelles). Les opérations d'investissements réalisées, votre conseiller vous remettra votre dossier d'adhésion à conserver précieusement.

## IMPORTANT

Affluance vous accompagne pendant toute la vie de votre contrat. A 5 ans de votre départ à la retraite, nous vous écrirons pour vous inviter à faire un point avec votre conseiller. Nous renouvelerons ces avis, en fonction de la répartition de votre investissement, et ce jusqu'à votre prise de retraite.



est une filiale d'un groupe solide et en pleine expansion :

## APRIL GROUP

- Un million et demi d'assurés
- Société cotée au Second Marché de la Bourse de Paris depuis octobre 1997
- Chiffre d'affaires 2001 : 203 millions d'euros pour un résultat net de 27,6 millions d'euros.
- 950 collaborateurs au sein de 20 filiales
- Une vision ambitieuse : "changer l'image de l'Assurance en apportant un service de qualité, un accueil irréprochable, une réactivité exemplaire, le tout dans une parfaite transparence."

## Notre métier

Affluance est une entreprise spécialiste de l'épargne et de l'assurance-vie.

Elle conçoit ses produits, assure leur gestion administrative et anime un réseau de partenaires indépendants pour développer la commercialisation de son offre.

Votre conseiller, professionnel indépendant, saura vous orienter afin d'effectuer le meilleur choix.

C'est aussi l'association de partenaires de grande renommée

## LA FÉDÉRATION CONTINENTALE DU GROUPE GENERALI

Assureur du contrat Affluance Retraite Madelin. La Fédération Continentale allie la solidité et l'expérience du Groupe Generali, leader européen de l'assurance vie. La Fédération Continentale en quelques chiffres :

- 2,876 milliards d'euros de collecte en 2001
- 491 millions d'euros de fonds propres en 2001
- 15,1 milliards d'euros d'actifs gérés en 2001

## FRANCERETRAITE

Mon Dossier Personnel de Retraite est un service exclusif créé par franceretraite. Spécialisée dans le traitement de l'information individuelle en matière de retraite et indépendante des institutions financières, franceretraite, quels que soient votre âge et votre statut, réalise votre premier Bilan Prévisionnel de Retraite, en effectue annuellement la mise à jour jusqu'au terme de votre carrière.

## HSBC ASSET MANAGEMENT

HSBC Asset Management est au travers du CCF, filiale à 100% du Groupe HSBC, le deuxième groupe bancaire mondial par capitalisation boursière.

HSBC Asset Management gère 119 milliards US\$ d'actifs (base au 30 juin 2001).

## SINOPIA

Sinopia est un des leaders européens de la gestion de produits garantis ou protégés. A fin juin 2002, ces derniers représentent environ 1,7 milliards d'euros d'actifs gérés. Sinopia a reçu le prix de l'innovation 2000\* pour sa gamme de fonds Clic Action.

\* Prix Euro-VL La Tribune de l'Innovation décerné dans le cadre des Victoires des Sicav La Tribune et Standard & Poor's Micropal.

## ROTHSCHILD

LCF Rothschild Asset Management est la société de gestion filiale de La Compagnie Financière Edmond de Rothschild Banque qui est responsable de la gestion du fonds Saint Honoré Investissements du contrat Affluance Retraite Madelin. LCF Rothschild Asset Management privilégie une politique de gestion actions active en favorisant la rentabilité à long terme. En dix ans, six fois élu parmi les trois meilleures banques gérant de Sicav.