



“ Prenez le contrôle  
de votre retraite ”

 le perp  
eres 163x

## Un cadre fiscal **exceptionnel**

LE PERP Eres 163x est accessible à tous et permet de se constituer une épargne retraite dans un cadre fiscal exceptionnel

### Vous épargnez à votre rythme...

- versements ponctuels ou réguliers
- transfert possible de vos contrats d'épargne retraite

### ...et bénéficiez de réductions d'impôts

- vos versements sont déductibles du revenu net global
- la réduction d'impôt est hors plafonnement des niches fiscales
- votre épargne bénéficie d'une exonération d'ISF

### Vous bénéficiez chaque année d'un « **plafond épargne retraite** »

- reportable pendant 3 ans
- mutualisable entre conjoints

**10 000€ investis**

**Réduction d'IR\*  
jusqu'à 4 500 €**

\*IR : impôt sur le revenu

**Réduction d'ISF\*  
jusqu'à 150€ par an**

\*ISF : impôt de solidarité sur la fortune

## Une **épargne souple** qui s'adapte à vos besoins

### Votre épargne est disponible à votre départ à la retraite. Vous définissez les modalités de récupération de votre capital

- **sortie partielle en capital : 20 %**
- annuités garanties
- réversion au profit du bénéficiaire de votre choix
- dégressivité/progressivité de la rente
- doublement de la rente pendant 5 ans

#### FOCUS : les annuités garanties

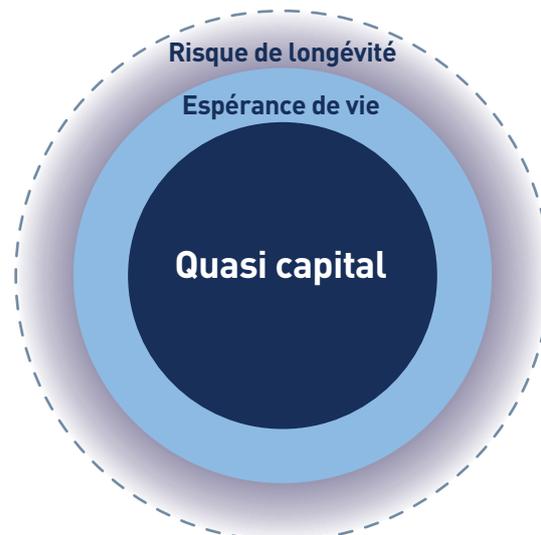
- vous définissez une période durant laquelle le revenu sera versé, **que vous soyez vivant ou décédé**
- en cas de décès pendant la période garantie le revenu continue à être versé au(x) bénéficiaire(s) que vous avez désigné(s)
- en cas de vie à l'issue de cette période, le revenu continue **bien sûr** à vous être versé **jusqu'à votre décès**

### Optez pour le quasi-capital !

- **20% en capital**
- **Jusqu'à 70% en revenu certain**  
(pour vous ou vos héritiers si vous êtes décédé)

ET

- **Une prévoyance « grand âge »**  
qui vous garantit un revenu à vie



# Quoi qu'il arrive, les cotisations ne sont jamais perdues !

## Votre épargne est disponible dans certains cas

- cessation d'activité\*
- invalidité de 2<sup>e</sup> ou 3<sup>e</sup> catégorie
- décès du conjoint ou du partenaire de PACS
- surendettement

\*expiration des droits au chômage, absence de mandat social depuis deux ans, cessation d'activité suite à liquidation judiciaire

## En cas de décès pendant la phase d'épargne

Les fonds sont versés sous forme

- de rente éducation ou viagère aux bénéficiaires mineurs
- de rente temporaire d'au minimum 10 ans ou viagère aux bénéficiaires majeurs

## En cas de décès pendant la phase de rente

L'assuré peut sécuriser son conjoint ou ses héritiers en optant pour

- une rente réversible
- une rente avec annuités garanties



## Le meilleur de la gestion financière

**LE PERP Eres 163x est assuré par SWISS LIFE, assureur reconnu pour son expérience en matière de retraite et sa solidité**

- Avec 150 ans d'expérience, Swiss Life est l'une des toutes premières compagnies d'assurance vie européennes, réputée pour sa rigueur opérationnelle et sa capacité d'innovation
- Swiss Life est l'un des assureurs les plus solides de la place avec une marge de solvabilité de 140% au 31 décembre 2015 selon les règles de solvabilité suisses

**Avec LE PERP Eres 163x, vous pouvez choisir vous-même vos supports d'investissement parmi une large gamme qui inclut de l'immobilier d'entreprise**

**LE PERP ERES 163x vous donne accès aux SCPI de Amundi Immobilier, La Française AM, Perial AM, Primonial REIM, Sofidy et au meilleur de la gestion collective :**

- |                     |                                  |                            |                            |
|---------------------|----------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| ■ Axiom AI          | ■ Eres Gestion                   | ■ Lyxor AM                 | ■ Sunny AM                 |
| ■ Amiral Gestion    | ■ Fidelity WI                    | ■ M&G Investments          | ■ Sycomore AM              |
| ■ Carmignac Gestion | ■ Financière de l'Echiquier      | ■ Mandarine Gestion        | ■ Tikehau IM               |
| ■ Comgest           | ■ La Financière Tiepolo          | ■ Moneta AM                | ■ Tocqueville Finance      |
| ■ Convictions AM    | ■ Franklin Templeton Investments | ■ Montpensier Finance      | ■ Trusteam Finance         |
| ■ CPR AM            | ■ H2O AM                         | ■ Rothschild & Cie Gestion | ■ Varenne Capital Partners |
| ■ DNCA Finance      | ■ Haas Gestion                   | ■ Rouvier & Associés       |                            |
| ■ Dorval Finance    | ■ JPMorgan AM                    | ■ Schelcher Prince Gestion |                            |

**LE PERP Eres 163x vous donne accès à des options de gestion à forte valeur ajoutée**

**Écrêtage des plus-values**

**Stop loss**

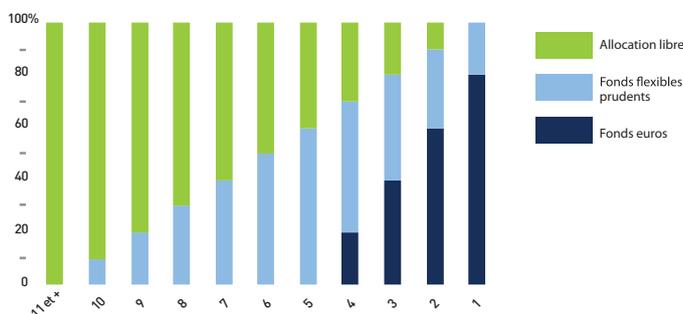
**Investissement progressif**

## Sécurisation retraite

vous bénéficiez des conseils de votre conseiller en gestion de patrimoine

### puis

vos épargne est automatiquement sécurisée à l'approche de la retraite vers des fonds flexibles prudents puis vers le fonds en euros





## Les acteurs de votre épargne

### L'association PERF

PERF est une association **indépendante** qui garantit la défense de vos intérêts et permet l'évolution permanente de vos solutions d'épargne retraite en intégrant les **innovations** les plus performantes.

Association enregistrée par l'ACPR sous le n° 81077278100010/GP5

### 163x

163x est la filiale retraite individuelle de **eres**, première société indépendante de distribution d'épargne salariale et de retraite du marché.

### Swiss Life Assurance et Patrimoine

Entreprise régie par le code des Assurances, Swiss Life est un des acteurs de référence de la retraite en France et en Europe.

#### Accès Internet client :

[www.eres-group.com/mon-espace](http://www.eres-group.com/mon-espace)

Votre  
Conseiller

Expert en épargne salariale,  
en retraite et en placements,  
il vous accompagne lors de la mise  
en place du dispositif et l'améliore  
régulièrement.

 **eres**  
163x

4 avenue Hoche / 75008 Paris / [contact@eres-group.com](mailto:contact@eres-group.com) / [www.eres-group.com](http://www.eres-group.com) / [@eres\\_group](https://twitter.com/eres_group)