

Madame, Monsieur,

Nous vous remercions de nous avoir consultés pour assurer votre retraite.

Sur base des informations que vous nous avez transmises, nous avons le plaisir de vous remettre une offre pour une assurance retraite **horizont60 capi**.

**Afin de vous encourager à constituer une épargne retraite complémentaire, l'Etat luxembourgeois vous accorde des avantages fiscaux intéressants.**

Vous trouverez ci-après le détail des garanties incluses dans notre proposition.

Vous trouverez également en annexe le(s) Document(s) d'Informations Clés (KID) relatif(s) au produit(s). Conformément au Règlement européen 1286/2014 du 26 novembre 2014 sur les documents d'informations clés relatifs aux produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance, ce document doit être porté à votre connaissance de manière précontractuelle. Nous attirons votre attention sur le fait que ce document doit vous être remis, suivant votre choix, soit sur support papier, soit au moyen d'un support durable tel que l'envoi par e-mail personnalisé. Etant donné le processus commercial de souscription lié à la présente simulation, l'utilisation du support durable est la plus adaptée. Vous pouvez néanmoins recevoir également le KID en format papier avant toute décision de souscription de votre part. Pour ce faire, nous vous invitons à contacter votre agent dont les coordonnées sont reprises en bas du document ou vous adresser directement à la compagnie.

#### Preneur d'assurance

Nom et prénom :	
Adresse :	
Localité :	
Pays :	
N° de client:	

#### Assuré

Nom et prénom :	
Date de naissance :	19/08/1985

#### Projet : horizont60 capi

Date d'effet :	20/01/2021
Durée du contrat :	30 ans
Encaissement :	mensuel avec domiciliation
Devise du contrat :	EUR
Prime prévoyance-vieillesse :	266,66

#### Votre intermédiaire pour ce devis

Errico, Rastoder & Torzini

N°: 1920

Tél : 26532005

email : errico-rastoder@agencefoyer.lu

Le présent document n'est pas un contrat d'assurance. Les montants sont donnés à titre indicatif.

Pour en savoir plus, renseignez-vous auprès d'un agent ou consultez nos fiches d'information financière Assurance Vie sur [www.foyer.lu](http://www.foyer.lu)

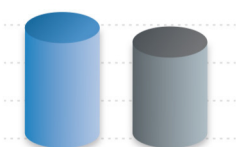
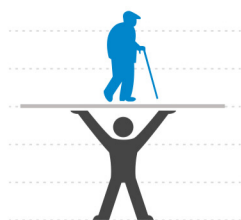
## Pourquoi se constituer un capital retraite ?

### EVOLUTION DÉMOGRAPHIQUE

L'évolution démographique de la population au Luxembourg aura un impact financier important sur la pension légale.

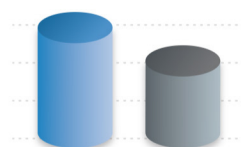
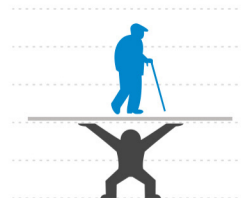
Qu'avez-vous mis en place pour faire face à la diminution de vos revenus professionnels au moment où vous partirez à la retraite ?

Aujourd'hui



Salaire en fin de carrière    Retraite

Dans quelques années



Salaire en fin de carrière    Retraite

### GAIN FISCAL

Optimisez votre charge d'impôts en mettant en place un contrat prévoyance-vieillesse tout en profitant d'un avantage fiscal pouvant dépasser 40%.



## Prestation en cas de vie

	Rendement global	Capital à l'échéance
Hypothèse 1	0,50%	95.997,60 €
Hypothèse 2	1,00%	95.997,60 €
Hypothèse 3	1,50%	98.177,46 €

L'évolution dépend étroitement du rendement global alloué par Foyer Vie.

Les taux sont donnés à titre indicatif. Le tableau précédent donne les valeurs pour trois taux différents.

Si aucun rendement n'était alloué durant toute la durée du contrat, le capital vie minimum garanti à l'échéance serait de 95.997,60€.

## Prestation en cas de décès

Décès	Épargne accumulée au moment du décès
-------	--------------------------------------

### Fiscalité

Pour bénéficier de l'avantage fiscal de l'article 111bis L.I.R., la totalité de l'épargne accumulée devra être payée au plus tôt à l'âge de 60 ans et au plus tard à l'âge de 75 ans, soit en tant que capital, soit en tant que rente viagère payable mensuellement, soit de manière combinée, au choix du souscripteur.

La prime totale prévoyance-vieillesse, taxe comprise, peut être fiscalement déduite dans le cadre de l'article 111bis L.I.R., sous condition que celle-ci ne dépasse pas le plafond de déductibilité.

## horizont60 capi<sup>1</sup>

Type d'assurance-vie	Assurance-vie à capital garanti
Garanties	<ul style="list-style-type: none"> <li>En cas de vie de l'assuré au terme du contrat : remboursement de l'épargne accumulée au terme du contrat sous forme de capital et/ou de rente viagère mensuelle.</li> <li>En cas de décès de l'assuré : remboursement de l'épargne accumulée au moment du décès.</li> </ul> <p>L'épargne accumulée est constituée de l'ensemble des versements nets, augmentés des participations bénéficiaires attribuées, et diminués des frais prélevés.</p>
Public cible	Toute personne qui souhaite épargner en toute sécurité en vue de se constituer un complément de pension.
Rendement <ul style="list-style-type: none"> <li>Taux d'intérêt garanti</li> <li>Participation bénéficiaire</li> </ul>	<p>Le taux d'intérêt garanti est 0%.</p> <p>La participation bénéficiaire est attribuée mensuellement, au dernier jour de chaque mois, sur base de l'épargne accumulée en début de mois. Il n'y a pas de calcul prorata temporis. Une fois attribuée, elle est définitivement acquise.</p> <p>Le taux annuel de participation bénéficiaire actuellement en vigueur est 1,00%.</p>
Rendement du passé	<p>Rendement annuel brut (hors frais de gestion) :</p> <p>2016 : 2,50%</p> <p>2017 : 2,00%</p> <p>2018 : 1,75%</p> <p>2019 : 1,75%</p> <p>2020 : 1,25%</p> <p><i>Les rendements du passé ne constituent pas une garantie pour l'avenir – participation bénéficiaire sous réserve d'approbation de l'assemblée générale.</i></p>
Frais <ul style="list-style-type: none"> <li>Frais d'entrée</li> <li>Frais de sortie</li> <li>Frais de gestion</li> </ul>	<p>2,00% des primes</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>au cours des 10 premières années contractuelles : 10% du montant retiré</li> <li>ensuite ce taux diminue annuellement de 0,5%</li> <li>après 30 ans : néant</li> <li>à l'échéance : néant</li> </ul> <p>0,10% par mois de l'épargne accumulée</p>
Durée	Le contrat est souscrit pour une durée minimale de 10 ans. Son échéance doit se situer entre le 60 <sup>ème</sup> et le 75 <sup>ème</sup> anniversaire de l'assuré. A la fin de la durée initiale du contrat, celui-ci est reconduit tacitement d'année en année, jusqu'à ce que le souscripteur en demande l'exécution par le paiement d'un capital et/ou d'une rente viagère. Cette reconduction tacite ne pourra toutefois pas excéder son 75 <sup>ème</sup> anniversaire.
Primes	La prime doit être comprise entre € 50 et € 266,50/mois (ou entre € 600 et € 3 200/an).
Fiscalité	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les primes sont fiscalement déductibles dans le cadre de l'article 111bis LIR.</li> <li>Les primes ne sont soumises à aucune taxe.</li> <li>A l'échéance, les rentes viagères sont exemptées à concurrence de 50%, et la prestation en capital est imposée à la moitié du taux global.</li> <li>Les intérêts produits ne sont pas soumis à la retenue à la source libératoire.</li> </ul> <p>Le régime fiscal ici décrit ne s'applique qu'aux résidents luxembourgeois. Les non résidents doivent s'en référer à la législation de leur Etat de résidence. Leur attention est attirée sur le fait que le régime fiscal inhérent à ce produit d'assurance et en particulier les éventuels avantages fiscaux pouvant en découler, que ce soit en cours de contrat ou à l'échéance, sont dépendants de leur situation juridique et fiscale personnelle ainsi que des réglementations fiscales nationales et internationales en vigueur dans leur état de résidence. Ils sont invités à se référer auxdites réglementations pour s'assurer de la portée des avantages fiscaux attribués à ce produit par l'Etat luxembourgeois au regard de leur situation personnelle.</p>

<sup>1</sup> Cette « fiche info financière assurance-vie » décrit les modalités du produit qui s'appliquent le 01.01.2021

Rachat	
• Rachat partiel	Un rachat partiel n'est pas possible.
• Rachat total	Le rachat total est possible à tout moment, mais entraîne l'imposition de la valeur de rachat.
Information	Le client reçoit annuellement un état périodique arrêté au 31 décembre, lui indiquant l'épargne accumulée atteinte à cette date.