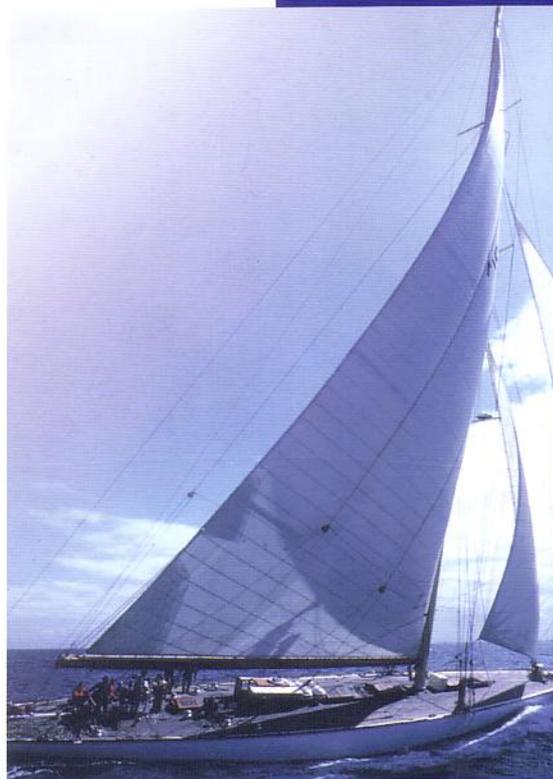


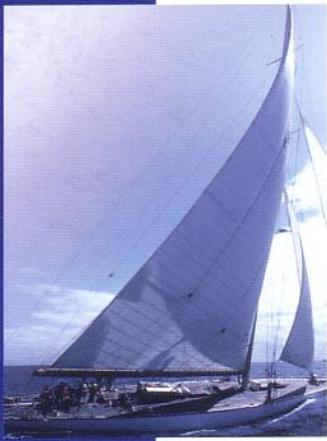
DEXIA

Epargne Pension

# HÉLISARA

Contrat d'Assurance Vie Multisupports & Multigestionnaires





# HÉLISARA

L'indépendance au service de votre patrimoine

## ■ L'Expertise d'une Equipe Indépendante

Dexia Epargne Pension est constituée d'une équipe de spécialistes, totalement dédiée à la croissance du patrimoine de ses clients.

Tous expérimentés et issus du monde de la bancassurance, nos collaborateurs bénéficient d'une expertise actuarielle, fiscale, juridique et financière.

Ainsi, avec Dexia Epargne Pension, vous bénéficiez, quelle que soit votre situation, d'une solution totalement personnalisée et adaptée à vos attentes.

## ■ La Force d'un Groupe International

Au travers de ses filiales, dont Dexia Epargne Pension, le Groupe Dexia joue un rôle majeur dans le domaine de l'épargne financière et de l'ingénierie sociale. Bénéficiant d'une expérience de plus de 20 ans, Dexia compte à ce jour plus de 800 000 clients assurés dans l'hexagone.

Noté AAA, AA, Aa2 et AA+, le Groupe Dexia compte aujourd'hui parmi les meilleures signatures au plan mondial.

## ■ Une Souplesse de Fonctionnement Exceptionnelle

- Liberté totale de versements : Vous investissez à votre rythme.
- Arbitrages selon vos souhaits : Vous êtes libre de répartir votre épargne comme vous le souhaitez pendant toute la durée de votre investissement.
- Disponibilité absolue de l'épargne : A tout moment vous pouvez demander sans frais ni pénalité, des avances, des rachats partiels, un rachat total, une rente viagère ou certaine.
- Rapidité d'exécution : Vous investissez à j+1 et arbitrez à J+2 au maximum.

## ■ L'Assurance d'une Fiscalité Privilégiée

### Imposition des plus values allégée

Vous avez la possibilité de choisir l'une des deux options suivantes :

- le prélèvement libératoire forfaitaire (PLF),
- l'intégration de la plus-value dans votre revenu global imposable (IRPP)

Votre rachat	Avant 4 ans	Entre 4 et 8 ans	Au delà de 8 ans
Imposition des plus-values*	PLF de 35 % ou IRPP	PLF de 15 % ou IRPP	0 % jusqu'à 4600 € par an de plus-values pour un célibataire et 9200 € pour un couple marié  PLF de 7,5 % au delà ou IRPP

(\* hors prélèvements sociaux de 11 %).

Les arbitrages au sein du contrat sont exonérés de tout impôt sur les plus-values.

### Droits de succession exonérés

La transmission d'un capital à un bénéficiaire désigné, en cas de décès de l'assuré avant le terme du contrat, est exonéré de droits de succession, sous certaines conditions :

Age à la date du versement	Avant 70 ans	Après 70 ans
Taxation	20 %	Droits de mutation à titre gratuit
Capital	Abattement de 152 500 €*	Abattement de 30 500 €
Plus-values		Exonération totale

\*par bénéficiaire, tous contrats confondus.

## ■ Une Gamme Complète de Supports

### Le Fonds Général

Un actif de qualité vous offrant une garantie en capital pour une plus grande sécurité

### La Multi-Gestion

Accéder aux meilleurs gérants au meilleur moment :

LCF Rothschild AM, Financière de l'Echiquier, Pictet Funds, Richelieu Finance, JP Morgan AM, Tocqueville Finance, DNCA Finance, Carmignac Gestion, Fidelity Investments ...

Pour vous offrir une performance et une sécurité optimales sur le moyen et long terme, la gestion pilotée vous permet de :

- Composer librement votre allocation au sein des 3 profils multigestionnaires en fonction de votre profil d'investisseur et de vos objectifs de rendement,
- Bénéficier de l'expertise de gestionnaires de renom qui pilotent votre profil en fonction des objectifs définis,
- Conserver en permanence la possibilité de changer de profil de gestion (1 arbitrage gratuit par an)

Entièrement pilotés, l'objectif de nos 3 profils multi gestionnaires est de vous offrir à moindre coût et sans contrainte de volume de capitaux placés l'accès permanent aux techniques de gestion les plus pointues et aux équipes d'investissement les plus sophistiquées.

## Avec Hélisara, vous répondez efficacement à l'ensemble de vos objectifs patrimoniaux :

### ■ Constituez un capital en douceur

Vous effectuez des versements programmés et réguliers afin de lisser la rentabilité de votre investissement sur le long terme.

### ■ Préparez votre retraite

Vous vous constituez sans effort un complément de retraite afin de recevoir le moment venu un capital, des revenus périodiques ou une rente viagère.

### ■ Assurez une épargne de précaution à vos proches

Vous bénéficiez gratuitement d'une garantie en capital en cas de décès accidentel avant 65 ans afin de protéger votre conjoint survivant ou le bénéficiaire désigné.

### ■ Bénéficiez de revenus réguliers

Vous profitez dès la souscription de revenus périodiques tout en bénéficiant d'une très faible fiscalité sur les plus-values.

### ■ Epargnez pour financer un projet personnel

Vous investissez sur des supports financiers en rapport avec l'objectif patrimonial choisi.

### ■ Nantissez votre capital

Vous apportez votre contrat d'assurance vie en garantie d'un emprunt.

### ■ Accédez à une multitude de supports et profitez des performances de l'ensemble des marchés financiers

Vous choisissez en fonction de vos objectifs de rendement parmi les meilleurs supports financiers éligibles au contrat d'assurance vie : le Fonds Général de la compagnie d'assurance vie et les 3 Profils Multigestionnaires vous permettant de profiter d'une sélection automatique d'OPCVM prestigieux.

### ■ Préservez la disponibilité de votre capital

Vous récupérez, à tout moment et sans pénalité, tout ou partie de votre épargne investie. Vous bénéficiez pour cela des avances et des rachats partiels ou totaux.

### ■ Bénéficiez d'une fiscalité privilégiée sur les revenus et plus-values

Vous réalisez des arbitrages libres au sein du contrat sans vous acquitter de l'impôt sur la plus-value. Vous limitez fortement l'imposition lors de vos rachats partiels ou totaux.

### ■ Optimisez la transmission de votre patrimoine

Vous organisez à l'avance un partage de votre patrimoine et vous préservez ainsi vos proches en toute simplicité.

**Hélisara vous accompagne tout au long de votre itinéraire patrimonial**



Epargne Pension