

# CONTRAT MULTISUPPORT

pour les indépendants

ÉPARGNE  
RETRAITE

MUTEX PASSEPORT  
M A D E L I N





La majorité des travailleurs indépendants est consciente que les cotisations aux régimes obligatoires de retraite permettent difficilement le maintien d'un revenu décent après la cessation de leur activité.

## MUTEX PASSEPORT MADELIN, UN CONTRAT D'ASSURANCE-VIE MULTISUPPORT QUI ASSOCIE AVANTAGES FISCAUX, DYNAMISME DES MARCHÉS FINANCIERS ET SOUPLESSE DES PLACEMENTS EN UNITÉS DE COMPTE.

### UNE SOLUTION NÉCESSAIRE POUR LES TRAVAILLEURS INDÉPENDANTS

#### ➤ Sécurité et performance

- **Pendant votre période d'activité**

Constituez une épargne régulière, investie sur différents supports financiers reflétant vos besoins d'équilibre, entre sécurité et performance.

- **À partir de votre départ en retraite**

Percevez votre épargne sous la forme d'une rente viagère soumise à l'impôt sur le revenu. **Mutex Passeport Madelin** vous offre le choix entre plusieurs options de rente, avec ou sans reversion, au profit d'un proche.

#### ➤ Un cadre fiscal privilégié

Depuis 1994, les dispositions fiscales de la Loi Madelin complétées par la loi Fillon de 2003 et celles des lois afférentes aux travailleurs non salariés agricoles, permettent aux travailleurs indépendants de compléter leur retraite future.

L'exigence d'une épargne régulière et indisponible pendant votre période d'activité permet de bénéficier d'importantes déductions fiscales. Dans la limite du plafond fixé par les dispositions légales en vigueur, vous pouvez ainsi déduire de votre bénéfice imposable les versements volontaires effectués dans le cadre de votre contrat **Mutex Passeport Madelin**, en complément de vos cotisations obligatoires.

**Mutex Passeport Madelin** vous donne également l'opportunité d'augmenter vos déductions fiscales en rachetant des droits à la retraite au titre des années écoulées avant votre adhésion\*.

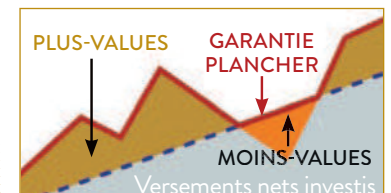
#### ➤ La possibilité de faire des versements volontaires

À la souscription, vous décidez du montant minimum annuel de vos versements. Chaque année, vous disposez du choix de faire des versements plus importants\*\*. Cette souplesse vous permet d'adapter votre effort d'épargne aux résultats de votre activité professionnelle.

Pour le minimum de versement, 4 options vous sont offertes : 3 %, 6 %, 10 % ou 12,33 % du plafond annuel de la Sécurité sociale.



La **Garantie Plancher** offre une protection renforcée en cas de décès, en assurant aux bénéficiaires que vous avez désignés le versement d'une rente sur la base d'un montant d'épargne au moins égal aux sommes investies nettes de frais sur versements et de rachats partiels, quelle que soit l'évolution des marchés financiers.



Contrat soumis à frais sur versements, frais sur encours, frais d'arbitrages et frais sur Garantie Plancher.

\*dans les conditions prévues par la législation en vigueur

\*\*dans la limite de 15 fois le montant minimum choisi à la souscription.



## QUATRE SUPPORTS FINANCIERS PERFORMANTS

Le fonds en euros est adossé à l'actif général de Mutex, composé essentiellement d'obligations, d'actions et de parts d'OPCVM et orienté avant tout vers la régularité et la prudence.

Le support Natixis Profil Sérénité RC s'adresse à des personnes privilégiant une gestion diversifiée et recherchant une exposition modérée aux marchés des actions sur le moyen terme.

Le support Expert Patrimoine (P) privilégie un équilibre entre performance et risque modéré.

Le support Robeco SAM Sustainable European Equities D Eur dont les placements sont effectués dans une optique de recherche de valorisation maximale du capital en acceptant une prise de risques.

Les supports en unités de compte présentés ci-contre sont soumis directement aux fluctuations des marchés financiers, à la hausse comme à la baisse.



## DEUX MODES DE GESTION AU CHOIX

La stratégie d'un placement pour la retraite doit impérativement s'adapter au niveau de risque que vous acceptez de prendre. Ainsi, plus vous approchez de l'âge de la retraite, plus vous avez intérêt à privilégier la sécurité.

### La gestion pilotée

Dès l'adhésion, vous choisissez une grille de répartition de votre épargne sur les quatre fonds existants : gestion pilotée **Quiétude** ou gestion pilotée **Audace**.

#### Répartition de l'épargne avec la gestion pilotée QUIÉTUDE

Durée avant la retraite	Robeco SAM Sustainable European Equities D Eur	Expert Patrimoine (P)	Natixis Profil Sérénité RC	Fonds en euros
plus de 30 ans	50 %	30 %	20 %	0 %
de 26 à 30 ans	40 %	30 %	30 %	0 %
de 21 à 25 ans	30 %	30 %	40 %	0 %
de 16 à 20 ans	25 %	30 %	45 %	0 %
de 11 à 15 ans	15 %	25 %	45 %	15 %
de 6 à 10 ans	10 %	5 %	5 %	80 %
de 4 à 5 ans	0 %	5 %	5 %	90 %
3 ans	0 %	0 %	5 %	95 %
2 ans et moins	0 %	0 %	0 %	100 %

#### Répartition de l'épargne avec la gestion pilotée AUDACE

Durée avant la retraite	Robeco SAM Sustainable European Equities D Eur	Expert Patrimoine (P)	Natixis Profil Sérénité RC	Fonds en euros
plus de 30 ans	100 %	0 %	0 %	0 %
de 26 à 30 ans	85 %	10 %	5 %	0 %
de 21 à 25 ans	70 %	20 %	10 %	0 %
de 16 à 20 ans	60 %	25 %	15 %	0 %
de 11 à 15 ans	40 %	30 %	20 %	10 %
de 6 à 10 ans	20 %	20 %	20 %	40 %
de 4 à 5 ans	10 %	10 %	10 %	70 %
3 ans	5 %	5 %	5 %	85 %
2 ans et moins	0 %	0 %	0 %	100 %

Dans le cadre de la gestion libre, vous pouvez choisir des arbitrages automatiques : Option Dynamisation ou Option Sécurisation pour arbitrer vos plus-values, soit vers des supports plus dynamiques, soit au contraire, vers des supports plus prudents.

### La gestion libre

Selon la performance recherchée, vous décidez de la répartition de vos versements sur les quatre supports financiers. Vous conservez à tout moment la possibilité de réaliser des arbitrages entre ces fonds. Le premier arbitrage annuel est gratuit.



## MUTEX PASSEPORT MADELIN

est un contrat d'assurance-vie multisupport, vous permettant d'envisager le maintien des revenus après la cessation d'activité, en profitant des avantages fiscaux existants, du dynamisme des marchés financiers et de la souplesse des placements en unités de compte.

**Mutex passeport Madelin** vient en complément de la prise en charge du régime de retraite obligatoire.

**Mutex passeport Madelin** vous offre :

- un cadre fiscal privilégié
- la possibilité de faire des versements volontaires
- des supports financiers performants
- une gestion adaptée à vos objectifs personnels.

Votre mutuelle est à votre service pour vous apporter des conseils et des réponses adaptés à votre situation.

### Une mutuelle proche de vos préoccupations

**Mutex passeport Madelin** est diffusé exclusivement par le réseau mutualiste. Votre mutuelle se tient à votre disposition pour répondre à toutes vos questions relatives à votre protection et celle de vos proches.

Forte de ses valeurs fondées sur la solidarité et l'entraide, votre mutuelle vous garantit un accompagnement de proximité et de confiance. Elle vous apporte un savoir-faire et des services reconnus par tous et agit chaque jour afin de vous offrir écoute et conseils.

**Mutex passeport Madelin** est un contrat d'assurance-vie multisupport. Vous disposez d'un droit de renonciation de 30 jours calendaires à compter de la date de signature du bulletin d'adhésion.

Données à la date du 01/04/2019 - Document à caractère promotionnel.

---

#### ASSUREUR DES GARANTIES :

**MUTEX** - Société anonyme au capital de 37 302 300 euros. Entreprise régie par le Code des assurances RCS Nanterre 529 219 040  
Siège social : 140 avenue de la République - CS 30007 - 92327 Châtillon cedex

---