



Offrez-vous une retraite d'exception

LFM PER'FORM

Plan d'épargne retraite individuel

La France Mutualiste
Épargne - Retraite
Groupe malakoff humanis

UN PLAN D'ÉPARGNE RETRAITE INDIVIDUEL POUR UNE RETRAITE SEREINE

La retraite, c'est une nouvelle aventure qui commence ! Une étape importante qui marque la fin de la vie professionnelle. Mais cette étape entraîne souvent une baisse de revenus. Alors, comment continuer à profiter de la vie, réaliser vos projets et passer du temps avec vos proches sans compromis ?

Mutuelle d'épargne individuelle du groupe Malakoff Humanis, La France Mutualiste est un acteur solide de l'épargne retraite. Depuis 130 ans, nous aidons les Français à épargner pour réaliser leurs projets.

Avec notre plan d'épargne retraite individuel LFM PER'FORM, vous disposez d'une solution flexible et performante pour préparer votre retraite. Vous épargnez à votre rythme tout en réduisant vos impôts. Que vous soyez en début de carrière, en activité ou proche de la retraite, ce contrat s'adapte à chaque étape de votre vie.



Ces distinctions sont valables un an et ont été attribuées par les publications citées selon leurs propres critères.

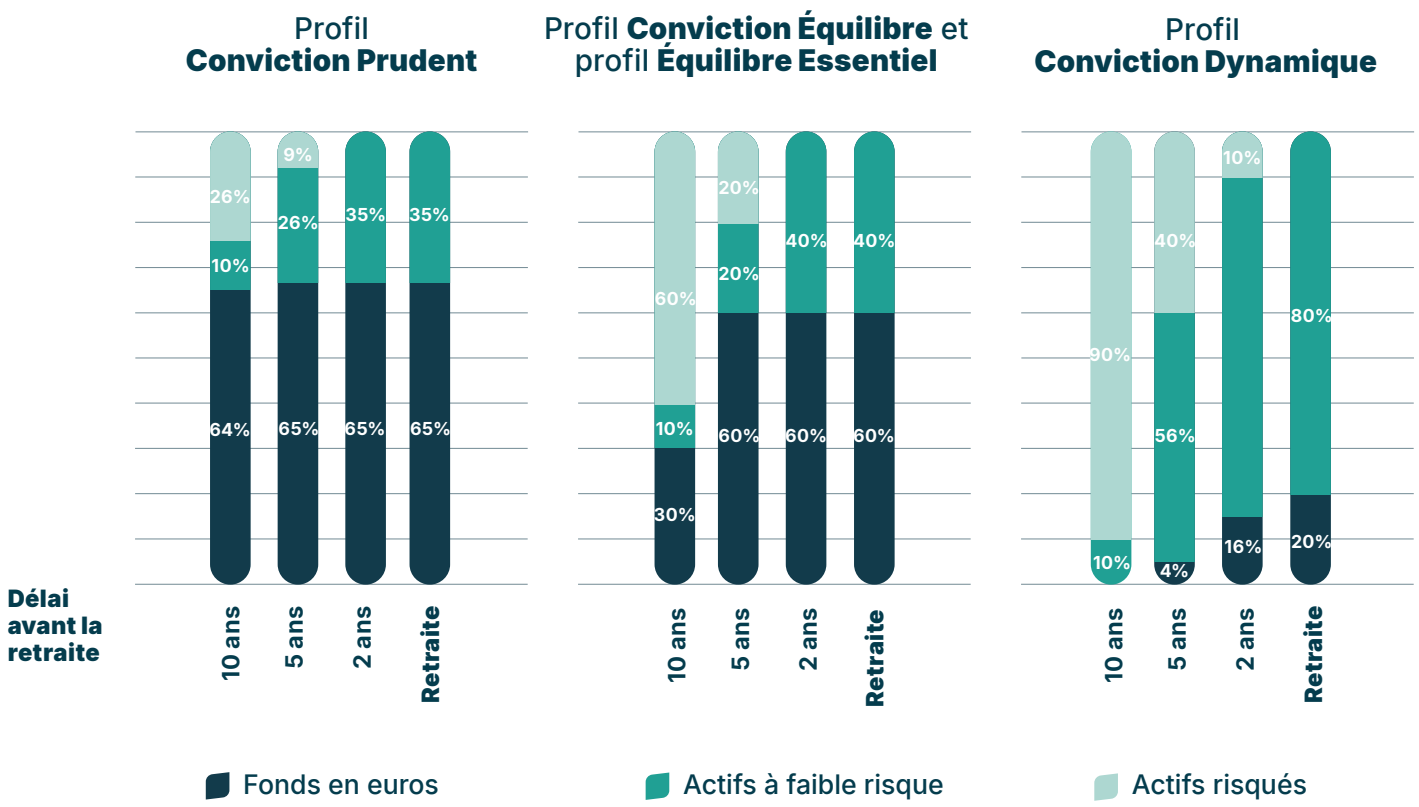
Choisissez la gestion adaptée à vos besoins

GESTION **PILOTÉE** À HORIZON RETRAITE : ON S'OCCUPE DE TOUT !

Vous nous confiez la gestion de votre contrat. Nous déterminerons ensemble le profil d'investisseur qui correspond à vos objectifs et à votre durée de placement. Vous avez le choix entre quatre profils, du plus prudent au plus dynamique. Pendant toute la durée de votre contrat, vous optimisez le rendement de votre épargne grâce aux unités de compte (UC). À l'approche de la retraite, votre épargne est progressivement sécurisée vers des actifs moins risqués.

GESTION **LIBRE** : C'EST VOUS QUI PILOTEZ !

Vous suivez l'évolution de votre épargne et arbitrez vos placements. Vous choisissez librement entre un fonds en euros sécurisé, performant et responsable et une gamme d'unités de compte (UC) sélectionnées par nos experts. Notre offre diversifiée vous permet d'investir auprès de nombreuses sociétés de gestion et selon plusieurs critères : géographique, thématique, expertise, ESG (environnement, social et gouvernance).



La valeur des unités de compte n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant des marchés financiers. L'investissement en unités de compte comporte un risque de perte en capital.

Épargnez à votre rythme et payez moins d'impôts

UNE FISCALITÉ AVANTAGEUSE

LFM PER'FORM est le contrat idéal si vous souhaitez payer moins d'impôt.

Dès maintenant : vous pouvez déduire vos versements de votre revenu imposable.
Ou
Au moment de la retraite : vous pouvez bénéficier d'une fiscalité avantageuse sur votre capital et/ou votre rente (si vous n'avez pas déjà bénéficié de la déduction de vos versements à l'entrée).

UN FONCTIONNEMENT SIMPLE ET MODULABLE

Avec LFM PER'FORM, profitez d'un contrat souple et avantageux.

Avant la retraite, vous épargnez à votre rythme.
Vous alimentez votre contrat de trois manières différentes :
- par des versements libres ;
- par des versements programmés ;
- en transférant l'épargne accumulée sur vos autres contrats de retraite.

À la retraite, vous profitez de votre épargne comme vous le souhaitez.
Vous pouvez la récupérer sous forme de :
- capital (en une ou plusieurs fois) ;
- rente (avec plusieurs options possibles) ;
- un mix des deux (rente et capital).

UNE FISCALITÉ OPTIMISÉE

	Je déduis mes versements à l'entrée	Je ne déduis pas mes versements à l'entrée
J'épargne et alimente mon contrat via des versements.	Versements déductibles de votre revenu net imposable, dans la limite des plafonds en vigueur.	Pas d'avantage fiscal immédiat.
Je récupère mon épargne sous forme de capital (hors déblocage pour accident de la vie).	Capital imposable selon le barème progressif de l'impôt sur le revenu. Les plus-values sont soumises au prélèvement forfaitaire unique et aux prélèvement sociaux.	Seules les plus-values réalisées sont fiscalisées.
Je récupère mon argent sous forme de rente.	Rente imposable selon le barème progressif de l'impôt sur le revenu selon le régime fiscal des pensions et retraites (avec un abattement de 10 %), soumise également aux prélèvements sociaux de 17,2 %.	Rente imposable selon le régime fiscal des rentes viagères à titre onéreux (avec un abattement selon l'âge lors de la mise en service), soumise également aux prélèvements sociaux de 17,2 %.

À noter que la fiscalité décrite concerne celle applicable au seul compartiment « versements volontaires ».

Et si vous avez besoin de récupérer votre épargne avant la date de départ à la retraite ?
Vous pouvez récupérer votre épargne avant la retraite pour acheter votre résidence principale ou faire face à des événements imprévus (décès, invalidité, fin des droits au chômage...)

Comment protéger votre épargne des aléas de la vie ?
Votre épargne est protégée par une garantie plancher. Si vous décédez avant 65 ans et qu'une perte financière est constatée, vos bénéficiaires recevront la somme de vos versements dans la limite de 152 500 €.

Optimisez votre épargne

3 atouts pour faire grandir votre épargne

01.

UN FONDS EN EUROS PERFORMANT

4,00 % **Taux de rendement du fonds en euros en 2025.**

Ce taux prend en compte les frais de gestion du contrat mais n'inclut pas les prélèvements sociaux et fiscaux. Les rendements passés ne préjugent pas des rendements à venir.

Le fonds en euros de LFM PER'FORM est très performant. Il a affiché un excellent taux de rendement en 2025.

Le fonds en euros, qu'est-ce que c'est ?
Le fonds en euros est un type de support d'investissement utilisé dans les contrats d'assurance vie et les plans d'épargne retraite.

Il offre une garantie en capital, c'est-à-dire que l'argent investi ne peut pas diminuer (hors frais de gestion du contrat).

02.

UN CONTRAT SOUPLE ET ACCESSIBLE

Avec LFM PER'FORM, vous épargnez à votre rythme :
- vous ouvrez votre contrat à partir de 300 € (frais associatifs de 25 € inclus) ;
- vous effectuez des versements à partir de 150 € ;
- vous programmez des versements automatiques à partir de 50 € par mois.

Pourquoi choisir les versements programmés ?
Les versements programmés vous permettent d'investir régulièrement, sans vous soucier du bon moment pour placer votre argent. Vous pouvez modifier le montant ou arrêter vos versements à tout moment.

Et qu'en est-il des frais du contrat ?
Avec LFM PER'FORM, vous bénéficiez de frais transparents et maîtrisés. Nous ne prenons aucuns frais sur vos versements et arbitrages. Les frais de gestion annuels représentent 0,77 % de l'épargne constituée*.

03.

VOTRE ESPACE PERSONNEL SÉCURISÉ

Votre espace personnel sécurisé vous permet de suivre en toute autonomie la performance de votre épargne et de réaliser vos principales opérations.

Depuis cet espace, vous pouvez :
- effectuer des versements de manière ponctuelle ;
- mettre à jour vos coordonnées ;
- consulter vos relevés et justificatifs fiscaux.

Après l'adhésion à LFM PER'FORM, accédez à votre espace personnel gratuitement via le site :
www.la-france-mutualiste.fr

* Les autres frais inhérents à ce contrat peuvent être consultés sur notre site Internet ou sur simple demande.

UN ACCOMPAGNEMENT SUR MESURE

Votre conseiller habituel vous aide à définir vos besoins et à sélectionner les solutions les plus adaptées à vos projets.



En agence, à domicile ou à distance
lors d'un rendez-vous personnalisé



Par téléphone
au 09 78 45 58 61 *(prix d'un appel local)*
du lundi au vendredi de 9h à 19h



En ligne
sur www.la-france-mutualiste.fr

La France Mutualiste, mutuelle nationale de retraite et d'épargne soumise aux dispositions du Livre II du Code de la mutualité. Immatriculée au répertoire SIRENE sous le n° SIREN 775 691 132, siège social : Tour Pacific - 11-13 cours Valmy - 92977 Paris La Défense Cedex - Tél. : 01 40 53 78 00 (prix d'un appel local). **www.la-france-mutualiste.fr**

DPR0126DAP/PR119 - Imprimé en France, avec de l'encre végétale, sur papier PEFC issu de forêts gérées durablement et de sources contrôlées. Document à caractère publicitaire. Ne pas jeter sur la voie publique. Crédits photos : Getty images.