



RELEVÉ DE SITUATION
Plan Epargne Retraite
Winalto Retraite
Compartiment Versements individuels
Horizon 30
Option Rééquilibrage



00002914-0002-0007-00

Nous vous adressons le **relevé de situation annuel de votre contrat PER Winalto Retraite n° 05449868 pour son compartiment Versements individuels n° 05449868 arrêté au 31/12/2024.**

- Voici vos informations personnelles :
- **adhérent** : M JEAN PIERRE GEVREY
 - **vosre date de naissance** : 06/07/1972
 - **vosre n° client** : 31601248
 - **vosre identifiant MAAF Vie** : 2002660730
 - **vosre horizon retraite** : 31/07/2034

- Et celles concernant votre contrat PER Winalto Retraite :
- **sa date d'effet** : 01/01/2022
 - **sa durée** : viagère
 - **versement programmé en 2025** : 118,50 € par mois (sur la base d'un taux d'indexation de 1,60 %).

● s'agit d'un contrat d'assurance de groupe sur la vie n° 02751 dont l'exécution est liée à la cessation d'activité professionnelle, souscrit par l'ADERI (N° ACPR : 477 655 781/GP2) auprès de MAAF Vie, de la branche des assurances liées à des fonds d'investissement (branche 22).

- Ce relevé vous communique :
- tout d'abord, la situation globale de votre contrat PER Winalto Retraite,
 - puis, la situation et les informations relatives à votre compartiment Versements individuels.

➔ **VOTRE ÉPARGNE SUR LE CONTRAT PER WINALTO RETRAITE**

Ce tableau vous informe de la situation globale de votre contrat PER Winalto Retraite à la fin de l'année (sous réserve des opérations non enregistrées au 31/12/2024).
Il présente également l'évolution de votre épargne retraite depuis l'ouverture du PER et sur la période de référence.

Situation et évolution du PER	Montant
Valeur du PER à son ouverture	11 854,22 €
Valeur du PER au 01/01/2024	12 855,42 €
Valeur du PER au 31/12/2024 ⁽¹⁾	14 531,24 €
Valeur nette de transfert du PER au 31/12/2024 ⁽²⁾	14 531,24 €
Variation de l'épargne entre l'ouverture du PER et le 31/12/2024	2 677,02 €
Variation de l'épargne entre le 01/01/2024 et le 31/12/2024	1 675,82 €

(1) Montant au 31/12/2024 net de frais de gestion (d'un taux de 0,60 %).

(2) Valeur nette du PER après application des frais de gestion et de l'indemnité de transfert de 1,00 % limitée à une période de 5 ans à compter de la date d'effet du contrat (aucuns frais de transfert au-delà de cette période ou lorsque le transfert sortant intervient à compter de la date de liquidation envisagée).

Transfert : c'est le mécanisme qui permet au détenteur d'un contrat de retraite PER de transférer l'épargne acquise sur ce contrat vers un autre contrat de même nature, et soumis à la même fiscalité, auprès d'un organisme extérieur. Les modalités de transfert sont précisées dans la notice d'information du contrat et en fin de relevé.

Réf. : EVO_RELVIE_UC-250211-8f3x7-13106-3-12-11-52:05-2660730



N° contrat : 05449868

Ce tableau vous précise les frais de toutes natures prélevés sur le PER en 2024 :

Détail des frais prélevés sur le PER en 2024	Montant
Frais sur versements	27,96 €
Frais de gestion annuels	81,23 €
Frais d'arbitrages	0,00 €
Total des frais prélevés en 2024	109,19 €

→ **VOTRE ÉPARGNE SUR LE COMPARTIMENT VERSEMENTS INDIVIDUELS**

Ce tableau dresse le bilan de l'ensemble des opérations réalisées en 2024 et de la situation du compartiment Versements individuels de votre contrat PER Winalto Retraite à la fin de l'année (sous réserve des opérations non enregistrées au 31/12/2024). Il présente :

- pour chaque support, le total des entrées (versements et arbitrages) et le total des sorties (rachats et arbitrages) ;
- votre situation à la fin de la période, globalement et sur les différents supports du compartiment.

Valeur du compartiment à son ouverture							11 854,22 €	
Valeur du compartiment au 01/01/2024							12 855,42 €	
	Mouvements intervenus sur la période du 01/01/2024 au 31/12/2024				Situation au 31/12/2024			
	Entrées		Sorties					
Supports	Nombre de parts	Montant	Nombre de parts	Montant	Nombre de parts	Valeur de la part ⁽¹⁾	Montant ⁽²⁾	Poids des supports
Support Euros	-	1 800,57 €	-	-	-	-	11 721,71 €	80,67 %
Covéa Profil Offensif	18,470069	314,36 €	44,476778	743,21 €	168,134416	16,71 €	2 809,53 €	19,33 %
Valeur du compartiment au 31/12/2024							14 531,24 €	
Valeur nette de transfert au 31/12/2024 ⁽³⁾							14 531,24 €	

⁽¹⁾ La valeur liquidative de la part est celle du 27/12/2024.

⁽²⁾ Montant au 31/12/2024 net de frais de gestion (d'un taux de 0,60 %).

⁽³⁾ Valeur nette du compartiment après application des frais de gestion et de l'indemnité de transfert de 1,00 % limitée à une période de 5 ans à compter de la date d'effet du contrat (aucuns frais de transfert au-delà de cette période ou lorsque le transfert sortant intervient à compter de la date de liquidation envisagée).

Transfert : c'est le mécanisme qui permet au détenteur d'un contrat de retraite PER de transférer l'épargne acquise sur ce contrat vers un autre contrat de même nature soumis à la même fiscalité, auprès d'un organisme extérieur. Les modalités de transfert sont précisées dans la notice d'information du contrat et en fin de relevé.

Ce tableau vous informe de l'évolution de votre épargne depuis l'ouverture du compartiment Versements individuels et sur la période de référence :

Évolution du compartiment	Montant
Variation de l'épargne entre l'ouverture du compartiment et le 31/12/2024	2 677,02 €
Variation de l'épargne entre le 01/01/2024 et le 31/12/2024	1 675,82 €

**VOS OPÉRATIONS**

Pour chaque type d'opération réalisée sur le compartiment Versements individuels de votre contrat PER Winalto Retraite au cours de la période de référence, ce tableau précise le nombre d'opérations effectuées et le montant global sur lequel celles-ci ont porté (sous réserve des opérations non enregistrées au 31/12/2024).

Il vous indique également le montant global cumulé des opérations réalisées depuis l'ouverture du compartiment.

Les montants des versements programmés et complémentaires sont indiqués nets de frais.

Si vous souhaitez plus de précisions sur l'une de ces opérations, nous vous invitons à vous reporter au courrier spécifique que MAAF Vie vous avait adressé à cette occasion (hors versements programmés).

Opérations réalisées pendant la période de référence			Depuis l'ouverture
Type d'opération	Nombre	Montant global	Montant global
Versements programmés	12 versements programmés durant la période. Le montant du dernier versement de la période est de 114,31 €.	1 371,72 €	2 088,94 €
Versements complémentaires	Aucun versement complémentaire sur votre contrat durant la période.	Néant	Néant
Rachat/retrait⁽¹⁾	Aucune opération effectuée sur votre contrat durant la période.	Néant	Néant
Arbitrages⁽²⁾	1 arbitrage sur votre contrat durant la période.	743,21 €	1 019,91 €

⁽¹⁾ Rachat: concerne uniquement les cas exceptionnels de sorties prévus à l'article L224-4 du code monétaire et financier pendant la période de constitution de l'épargne.
Retrait: concerne les sorties effectuées sous forme de capital en phase de liquidation.

⁽²⁾ Arbitrage : c'est l'opération consistant à désinvestir tout ou partie de l'épargne constituée sur un ou plusieurs supports et à la réinvestir sur un ou plusieurs autres supports disponibles au contrat, sans impact fiscal pour l'adhérent.

**INFORMATION SUR VOTRE FORMULE HORIZON 30**

La gestion à horizon consiste à faire évoluer votre placement (versements et épargne constituée) en fonction de l'horizon retraite que vous avez défini, et de la grille de répartition préétablie par MAAF Vie pour la formule Horizon 30.

À l'adhésion, votre placement est réparti en fonction de la grille, entre le support en euros et le support en unités de compte Covéa Profil Offensif (C).

Parce que la valeur des deux supports évolue différemment au fil du temps, MAAF Vie procède 2 fois par an (à votre date d'anniversaire et six mois après) au rééquilibrage automatique de votre épargne afin que sa répartition redevienne conforme au plan de référence défini.

Progressivement, votre épargne est sécurisée sur le support en euros pour qu'au terme de l'horizon, la totalité de votre épargne se trouve investie sur le fonds en euros.

○ Votre grille de sécurisation personnelle

Horizon retraite	Répartition de référence de l'épargne	
	Support en euros	Support en unités de compte
10 ans	80 %	20 %
9 ans	82 %	18 %
8 ans	84 %	16 %
[.../...]		



Horizon retraite	Répartition de référence de l'épargne	
	Support en euros	Support en unités de compte
7 ans	86 %	14 %
6 ans	88 %	12 %
5 ans	90 %	10 %
4 ans	92 %	8 %
3 ans	94 %	6 %
2 ans	96 %	4 %
1 an	98 %	2 %
0 an (année de liquidation)	100 %	0 %

○ Performance de la formule en 2024 et depuis l'ouverture du contrat



Répartition de référence de l'épargne au 31/12/2024		Performance 2024 ⁽¹⁾	Performance depuis l'ouverture ⁽²⁾
Support en euros	Support en unités de compte		
80 %	20 %	2,41 %	4,71 %

⁽¹⁾ Performance annuelle de l'allocation Euros-UC de référence au 31/12/2024, nette de frais de gestion du contrat et hors prélèvements sociaux et fiscaux.

⁽²⁾ Performance depuis l'année de l'ouverture du contrat et jusqu'en 2024, déterminée à partir de l'allocation Euros-UC de référence au 31/12/2024, nette de frais de gestion du contrat et hors prélèvements sociaux et fiscaux.

➔ RÉMUNÉRATION DE VOTRE SUPPORT EN EUROS

Intérêts		Montant
Montant des intérêts annuels nets de frais de gestion		281,61 €

Rendement de votre support en euros		Taux
Taux de rendement en 2024 :		
Taux d'intérêts minimum garantis		1,10 %
Taux d'intérêts complémentaires		2,20 %
Taux de rendement brut de frais de gestion (taux de participation aux bénéfices brut de frais de gestion)		3,30 %
Taux de frais de gestion		- 0,60 %
Taux de rendement net de frais de gestion (taux de participation aux bénéfices net de frais de gestion)		2,70 %
Taux minimum garanti annuel avant frais de gestion en 2025		0,60 %
Taux brut de valorisation spécifique (avant frais de gestion) en cas de désinvestissement en 2025		2,90 %



Informations réglementaires		Taux
Taux moyen de rendement des actifs détenus en représentation des engagements au titre des contrats de même catégorie en 2024		2,76 %



INFORMATIONS SUR VOS SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE

- Valeurs et performances annuelles de vos supports en unités de compte depuis le 01/01/2022 (date d'ouverture du compartiment)⁽¹⁾

Supports	Année	Valeur de la part au 31/12	Performance annuelle ⁽²⁾
Covéa Profil Offensif	2024	16,70 €	1,52 %
	2023	16,45 €	9,16 %
	2022	15,07 €	-12,64 %

⁽¹⁾ Si la date de création du support est postérieure à la date d'ouverture du compartiment, les performances sont communiquées depuis la date de création du support.

Performance annuelle nette de frais de gestion de l'actif et brute de frais de gestion du contrat.

Pour l'année de l'ouverture du contrat, la performance indiquée est la performance de l'unité de compte sur l'année complète.

- Détail des performances et des frais prélevés sur vos supports en unités de compte en 2024

Code ISIN Libellé Société de gestion	Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif (A)	Frais de gestion de l'actif ⁽¹⁾ (B) dont frais rétrocedés ⁽³⁾ (taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'actif (A-B)	Frais de gestion du contrat ⁽²⁾ (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés ⁽³⁾ (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)
Fonds Actions							
FR0010395624 Covéa Profil Offensif Covéa Finance	4	3,90 %	2,38 % (dont 0,81 %)	1,52 %	0,60 %	2,98 % (dont 0,81 %)	0,92 %

⁽¹⁾ Les frais de gestion de l'actif correspondent aux autres frais récurrents du dernier exercice disponible. Ils sont perçus par la société de gestion. Ces informations nous sont communiquées par notre fournisseur de données financières. Pour les supports à formule, les frais de gestion correspondent aux frais de distribution, lesquels sont provisionnés par l'émetteur lors de la création du support et rétrocedés ensuite à l'assureur en cours de vie du support.

⁽²⁾ Ces frais sont inhérents à la gestion du contrat par l'assureur et diminuent la performance finale du support en unités de compte dans le contrat d'assurance vie concerné.

Les rétrocessions de commissions sont payées à l'assureur par la société de gestion, sans répercussion dans le contrat d'assurance vie.

- Information générale sur les frais

L'information sur les performances brutes et nettes de frais de chaque unité de compte ainsi que les frais prélevés, et les éventuelles rétrocessions se trouve dans l'annexe des supports d'investissements disponible à l'adresse suivante : <https://infos-supports-investissement-maaf.quantalys.com/maaf>

Ce tableau, conforme à l'article 2 de l'arrêté du 7 août 2019, montre l'incidence des coûts totaux sur le rendement de chaque unité de compte disponible au contrat et tient compte, à la fois des frais du contrat et des frais liés aux supports d'investissement.

Les catégories de supports en unités de compte proposées par MAAF Vie peuvent être les suivantes : Fonds Actions, Fonds Obligations, Fonds Mixtes, Fonds monétaires et Autres (supports à formule).