



Plan d'Epargne en Actions : PEA

Proposé par Madame Evelyne REVELLAT
KHEPRI
Tél : 01 47 06 32 54
Port : 06 60 47 71 64

BRY/MARNE, le 29/05/2007

A l'attention de Monsieur Pascal Tranchant

Cher Monsieur,

L'étude des éléments que vous avez bien voulu nous confier, nous conduit à vous proposer un Plan d'Epargne en Actions :

Notre analyse a été guidée par :

- Votre situation familiale,
- Vos objectifs :

Vous constituer un capital,
Préparer votre retraite,
Diversifier votre patrimoine.

Fonctionnement du Plan d'Épargne en Actions

Le plan d'épargne en actions vous permet :

- de vous constituer un capital,
- de le valoriser,
- d'en tirer des revenus.

Pour ce faire, vous avez accès à une pluralité de supports et de gestionnaires.

Vous déterminez ensuite, avec votre conseiller, l'allocation d'actifs la plus pertinente en fonction de votre situation patrimoniale.

Bien entendu, vous avez la liberté de modifier votre stratégie d'investissement au moyen d'arbitrage.

Dans le cadre du Plan d'Épargne en Actions de capitalisation, vous avez la possibilité d'effectuer des avances vous évitant ainsi les conséquences fiscales des retraits.

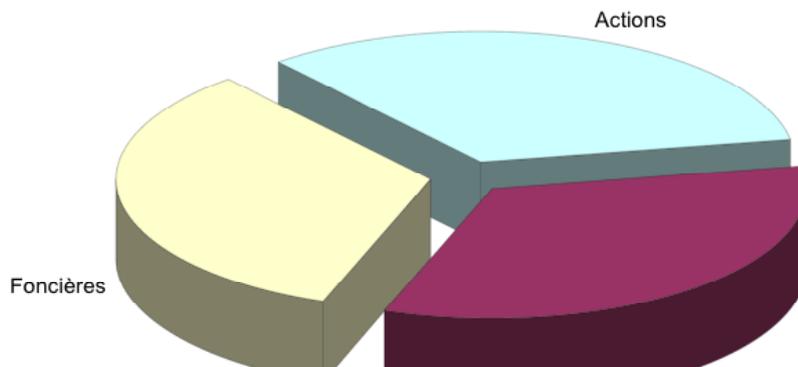
La gestion financière

La gestion financière de votre Plan d'Epargne en Actions doit être dictée par vos motivations et votre situation patrimoniale.

L'allocation d'actifs conditionne les performances futures de votre plan d'épargne en actions.

Pour cela, plusieurs types de gestion vous sont proposés. A cet effet, nous sélectionnons une gamme de supports et de gestionnaires susceptibles de répondre à vos objectifs.

Allocation d'actifs



Fiscalité

Principe :

- Le Plan d'Epargne en Actions est une enveloppe fiscale privilégiée qui vous permet de capitaliser au travers d'une pluralité de supports et de gestionnaires.
- Seules les actions de sociétés ayant leur siège social dans un état de la communauté européenne sont éligibles au plan d'épargne en actions.
- Le plafond des versements par contribuable est de 132 000 euros hors plus-values.

Fiscalité :

Retrait :

- 0 à 2 ans : 22,5% Prélèvement libératoire
 11% Prélèvements sociaux
- 2 à 5 ans : 16% Prélèvement libératoire
 11% Prélèvements sociaux
- Au-delà de 5 ans : 11% Prélèvements sociaux

Attention : Tout retrait avant 8 ans entraîne la clôture du Plan d'Epargne en Actions.

Dans ce cadre, celui-ci bénéficie du seuil de cession des valeurs mobilières fixé à 20 000 euros.

Après 8 ans :

- vous pouvez effectuer des retraits partiels, mais ceux-ci rendent impossible tout versement additionnel.
- vous pouvez également sortir en capital ou en rente viagère exonérée d'impôts sur le revenu.

Simulation de votre investissement

Années	Montants versés en €	Cumul des montants versés en €	Hypothèse 6,00 %	Hypothèse 8,00 %	Hypothèse 10,00 %
2007	6 750	6 750	6 626	6 691	6 755
2008	3 000	9 750	9 973	10 206	10 441
2009	3 000	12 750	13 521	14 003	14 495
2010	3 000	15 750	17 282	18 103	18 955
2011	3 000	18 750	21 269	22 531	23 860
2012	3 000	21 750	25 495	27 313	29 256
2013	3 000	24 750	29 974	32 478	35 192
2014	3 000	27 750	34 722	38 056	41 721
2015	3 000	30 750	39 755	44 081	48 903
2016	3 000	33 750	45 089	50 587	56 804
2017	3 000	36 750	50 744	57 614	65 494
2018	3 000	39 750	56 739	65 203	75 054
2019	3 000	42 750	63 093	73 399	85 569
2020	3 000	45 750	69 828	82 251	97 136
2021	3 000	48 750	76 967	91 811	109 860
2022	3 000	51 750	84 534	102 136	123 856
2023	3 000	54 750	92 556	113 287	139 251
2024	3 000	57 750	101 059	125 329	156 187
2025	3 000	60 750	110 072	138 336	174 815
2026	3 000	63 750	119 626	152 382	195 307
2027	3 000	66 750	129 753	167 553	217 848
2028	3 000	69 750	140 488	183 937	242 643
2029	3 000	72 750	151 867	201 632	269 917
2030	3 000	75 750	163 928	220 743	299 919
2031	3 000	78 750	176 714	241 382	332 921
2032	3 000	81 750	190 266	263 672	369 223
2033	3 000	84 750	204 632	287 746	409 155
2034	3 000	87 750	219 859	313 746	453 081
2035	3 000	90 750	236 000	341 825	501 399
2036	3 000	93 750	253 110	372 151	554 549
2037	3 000	96 750	271 246	404 903	613 014
2038	3 000	99 750	290 470	440 275	677 325
2039	3 000	102 750	310 848	478 477	748 068
2040	3 000	105 750	332 449	519 735	825 885
2041	3 000	108 750	355 345	564 294	911 483
2042	3 000	111 750	379 615	612 417	1 005 641
2043	3 000	114 750	405 342	664 391	1 109 216
2044	3 000	117 750	432 612	720 522	1 223 147
2045	3 000	120 750	461 518	781 143	1 348 472
2046	3 000	123 750	492 159	846 615	1 486 329