



**Deutsche Bank**

---

## Livret SOFT ADVANTAGE

Présentation Générale et DICl

Janvier 2021

Deutsche Bank AG

Commercialisation France/Belgique : Eurogal SA



# Livret SOFT ADVANTAGE

**OPTIMISEZ LA FISCALITÉ DE VOTRE ÉPARGNE**

SOFT ADVANTAGE est un compte sur livret à rendement et échéances fixes avec garantie de capital. Il présente la particularité de proposer un rendement compétitif, et net d'impôts (pour les résidents français\*), en sus de bénéficiaire, eu égard à sa forte diversification et ses mécanismes de couverture, d'un indice de risque négligeable (1/9) .

\* La loi allemande en matière de Transparence Bancaire et Financière impose en effet une communication des taux de rendement, sur les documents commerciaux ou contractuels, après déduction des frais de gestion ainsi que des prélèvements obligatoires au titre de l'impôt. Le souscripteur à SOFT ADVANTAGE jouit donc i/ d'une fiscalité allemande attrayante à l'égard des investisseurs étrangers, et ii/ de la commodité d'un prélèvement à la source.

# PRESENTATION

# Les fondamentaux

## AVANTAGES MAJEURS

En sus de sa dynamique fiscale avantageuse, SOFT ADVANTAGE est aussi un produit développé avec une attention particulière aux attentes et besoins de l'investisseur particulier, tout en offrant un panel de rendements attractifs



### ACCESSIBILITE DU PRODUIT

Eligible au programme de favorisation du micro-investissement de la BCE, le plan est accessible à partir de 5000 euros seulement.



### DISPONIBILITE DU CAPITAL

SOFT ADVANTAGE n'est pas un contrat long terme. Selon les modules choisis, les échéances de sortie peuvent être abaissées au trimestre.



### COUVERTURE DES FONDS

Le capital est couvert à hauteur de 100.000 euro par compte par le système fédéral de compensation des banques publiques d'Allemagne.



### COMPETITIVITE DU RENDEMENT

SOFT ADVANTAGE bénéficie d'un rendement fixe contractuel à partir de 3,99% à terme, avec possibilité de capitalisation des intérêts.

BANQUE EMETTRICE



AUDIT ET CONTROLE



DISTRIBUTION FRANCE



ENVIRONNEMENT LEGAL



SCORING

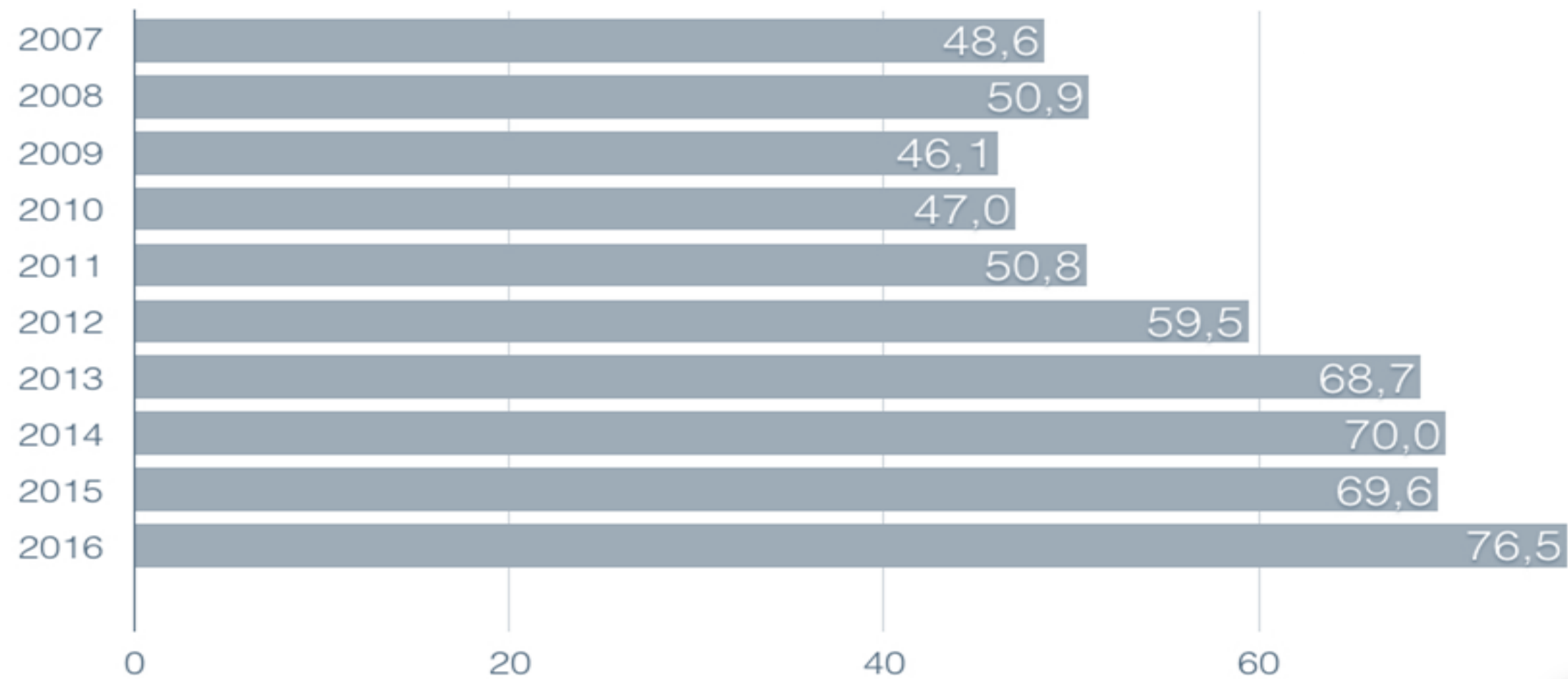


# Compétitivité fiscale

## ATTRACTIVITE DE LA FISCALITE ALLEMANDE POUR LES RESIDENTS ETRANGERS

- ✓ **PRELEVEMENT A LA SOURCE**  
Les prélèvements obligatoires au titre de l'impôt sont effectués en amont des versements par la banque et payés à l'administration fiscale locale pour le compte du client.
- ✓ **CONVENTION BILATERALE**  
L'Allemagne entretient avec la France un mécanisme de coopération en matière fiscale, garantissant que l'impôt n'est pas payé deux fois.
- ✓ **RENDEMENT CONTRACTUEL NET**  
Le rendement annuel présenté sur la convention de souscription, est un rendement net, après déduction des prélèvements obligatoires et des frais de gestion.

## EVOLUTION DES RECETTES DE L'IR EN FRANCE (en Mds€)



“ LES REVENUS DE PLANS EUROPEENS NE SERONT PAS CONCERNES PAR LA REFORME 2021 (INSTITUANT UNE TAXE FORFAITAIRE SUPPLEMENTAIRE SUR LES REVENUS DU CAPITAL).

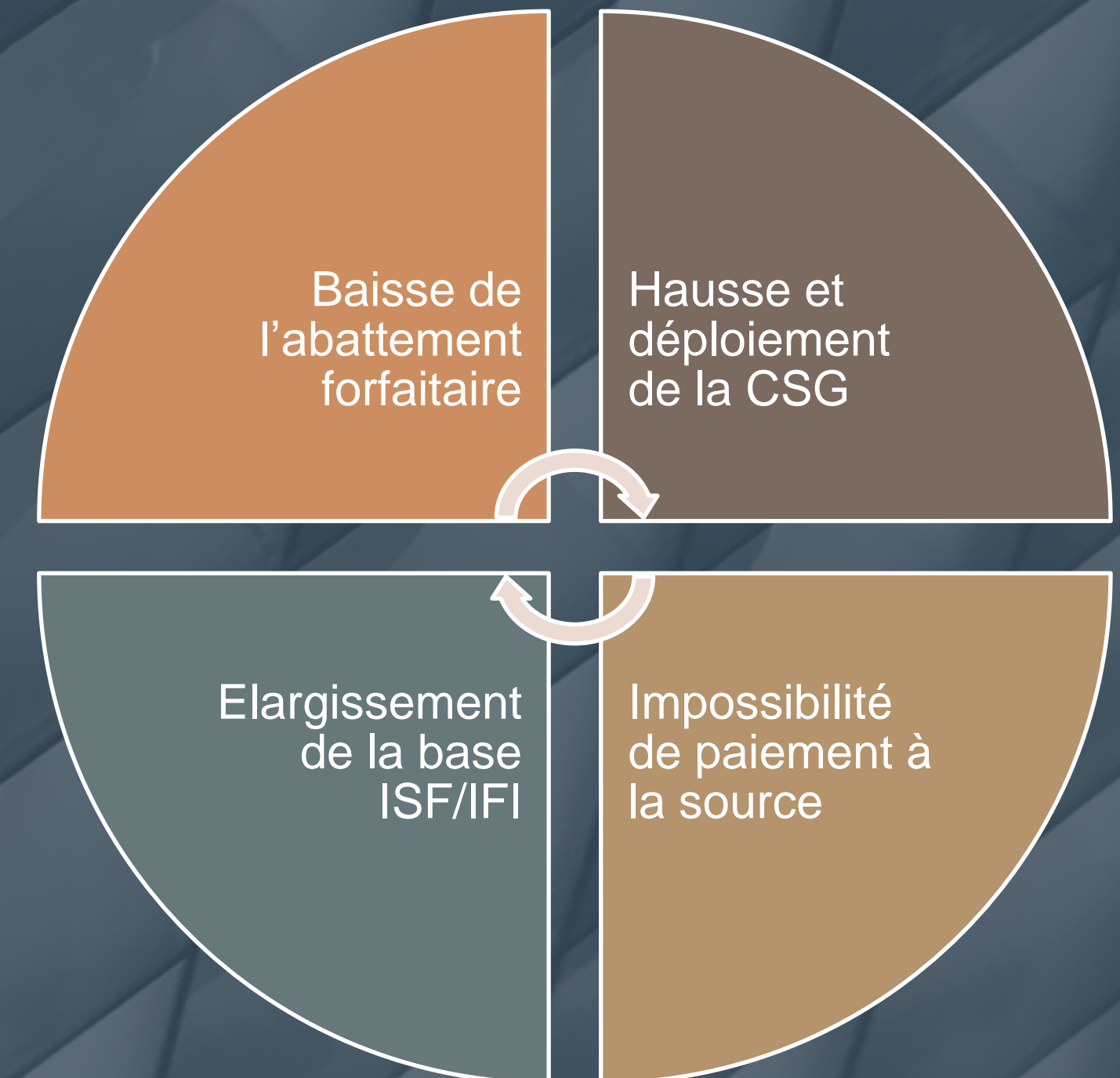
— Bruno LEMAIRE, Ministre français de l'Economie et des Finances ”



# Contexte fiscal assombri

La culture française en matière macro-économique consiste traditionnellement à i/ influencer le caractère naturellement épargnant du contribuable en abaissant fréquemment les taux directs, et ii/ aller puiser dans l'épargne les fonds nécessaires à des sorties de crise en matière de dette publique.

Les différentes réformes qui ont vu le jour ces deux dernières années tendent à confirmer cette tendance, avec un très net alourdissement de la fiscalité des revenus de capital, et un abaissement important des taux de reversement des institutions bancaires sur les produits d'épargne.



# Gestion du risque

LA DIVERSIFICATION COMME RISK MANAGEMENT



## DIVERSIFICATION MARCHES

SOFT ADVANTAGE est à cheval entre l'Europe (50%) et le marché américain (environ 30%) mais est aussi investi en Asie, dans le Golfe Persique, et le Caucase (sur des valeurs énergétiques essentiellement).



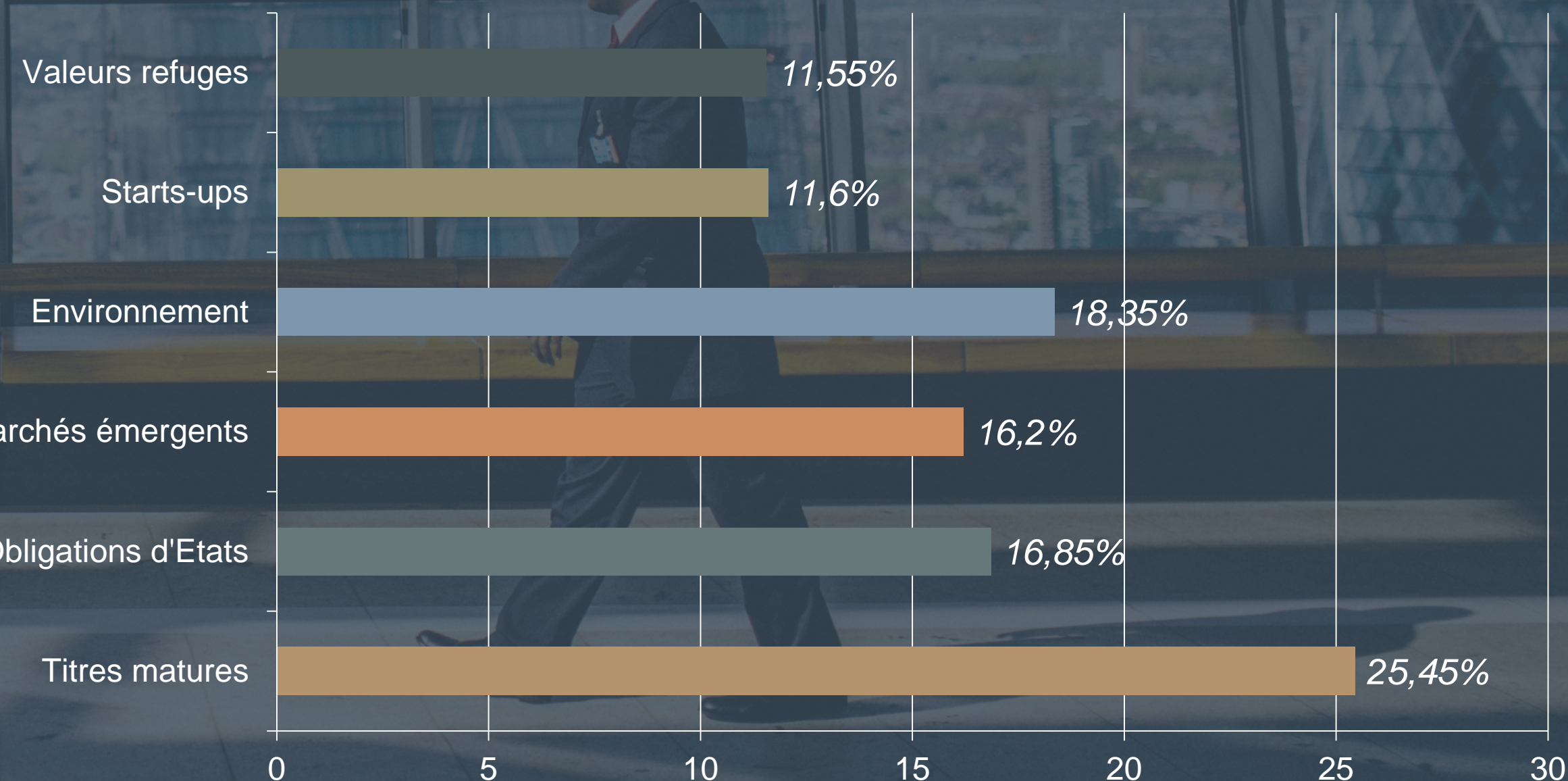
## DIVERSIFICATION SEGMENTS

SOFT ADVANTAGE est un produit très diversifié : valeurs traditionnelles (marché obligataire) mais aussi finance environnementale, recherche médicale, technologies du numérique, et même immobilier.



## DIVERSIFICATION ACTIFS

SOFT ADVANTAGE ne repose pas que sur des titres ou obligations. Le fonds prend des participations, acquiert ou finance des brevets, des notes, ou des pleines propriétés mobilières.



## INDICE DE RISQUE



Risque faible ou inexistant

Risque élevé

# SERVICE AUX SOUSCRIPTEURS

A nighttime photograph of a city, likely Luxembourg, featuring a prominent castle on a hill. The scene is illuminated by city lights and the castle's lights, set against a dark blue sky. The image is overlaid with a large, semi-transparent blue geometric pattern consisting of several overlapping diagonal shapes.

# Fiche d'information

## INFORMATIONS CLEFS

Veillez trouver ci-dessous tous les renseignements relatifs à SOFT ADVANTAGE, ses conditions et ses organismes de tutelle. Pour tout renseignement complémentaire, n'hésitez pas à contacter un gestionnaire de compte.



## DONNEES DE SOUSCRIPTION

Type de produit : compte sur livret  
Délai de carence : à partir de 3 mois  
Profil de risque synthétique : Niveau 1 (échelle de 1 à 9)  
Minimum de souscription : 5000 Euros  
Eligibilité de souscription : Résidence fiscale européenne  
Coupon : mensuel

## DETAILS DU FONDS

Dénomination : SOFT ADVANTAGE  
Enregistrement : Allemagne  
Ancienneté : 2010  
Performance moyenne (2010-2019) : 13,40%  
Couverture : Système de compensation de l'Association fédérale des banques publiques d'Allemagne (voeb-edoe.de) dans la limite de 100.000 Euros par titulaire.

## REMUNERATION

Premier versement : prorata temporis à la date de jouissance  
Taux de versement : à partir de 3,99% à échéance  
Compte bénéficiaire : au choix du souscripteur, zone OCDE  
Fiscalité: prélèvement à la source  
Imprimé fiscal unique (IFU) : délivrance annuelle  
Plafond de souscription : 4M€



# Procédure de souscription

SECURITE ET FLUIDITE A L'HONNEUR

La banque a veillé à permettre une souscription simplifiée au livret, de sorte de pouvoir l'adapter aux besoins des investisseurs non professionnels, tout en garantissant le plus strict respect des normes légales en vigueur.



## PRESENTATION

Le gestionnaire de compte est tenu de fournir une information transparente, précise et complète sur tous les tenants d'une souscription à SOFT ADVANTAGE

## PLANIFICATION

Sélection par le client des termes propres à son placement, parmi le panel d'options disponibles et en fonction de son capital : durée, typologie et nature du rendement

## FORMALISATION

Soumission du bulletin de souscription signé, accompagné des documents justificatifs requis, à l'approbation du département juridique pour validation

## SOUSCRIPTION

Inscription au registre de la banque, versement du capital, mise sous séquestre des fonds par la clearing house, enregistrement du transfert de parts et publication

## SUIVI

Mise en place d'un accès à l'interface de gestion en ligne permettant au client de suivre la performance de son compte et donner ses ordres



# Merci de votre attention

Pour tout renseignement complémentaire et/ou souscription, vous êtes invités à contacter votre gestionnaire de compte Deutsche Bank ou vous rapprocher du distributeur France/Belgique :

