

Création 2000 | Réceptacle Fourgous Non | Épargne gérée 300 M€ | Documentation Bonne | Gestion Internet Oui

CONDITIONS GÉNÉRALES

- **Versements :** Libres ou programmés
- **Accessibilité du fonds en euros :** 100 %
- **Cotisations minimales :**
 - à la souscription : 1 200 €
 - les suivantes : 450 €
 - en cas de versements programmés : 75 € à la souscription puis 75 €/ mois, 225 €/ trim., 450 €/ sem., 900 €/ an
- **Frais ou chargements :**
 - frais d'adhésion : Néant
 - sur prime versée : Néant (S.O.)
 - sur épargne gérée (Fonds en euros) : 0,60 %
 - sur épargne gérée (UC) : 0,84 %
 - autres frais : Néant
- **Arbitrage possible.** Arbitrage à J+1 pour tout ordre passé avant 16h00 sans confirmation papier de l'assuré (désinvestissement et réinvestissement le même jour). Minimum : 75€. Solde devant rester sur le support initial : 15€.
- Frais d'arbitrage: 15€ forfaitaires par arbitrage. Les quatre premiers arbitrages annuels sont gratuits.
- **Avance possible** après six mois d'existence du contrat. Maximum : 60 % de l'épargne acquise sur le fonds en euros et sur les UC. Minimum : 1 600 €. Solde devant rester en compte : 1 600 €. Coût : TME + 1 %.
- **Rachat total** possible sans frais ni pénalités.
- **Rachat partiel possible** à partir de 1 500 €. Solde devant rester en compte : 1 €.
- **Options proposées au terme :** Capital, rente certaine, rente viagère, retraits partiels programmés.

COUVERTURE DÉCÈS

- **Garantie plancher.** Coût : En fonction de l'âge et du capital sous risque.
- **Garantie plancher indexée.** Coût : En fonction du capital sous risque et de l'âge.

OPTIONS DE GESTION

- **Gestion sous mandat.** Coût : Néant
- **Investissement progressif.** Coût : 0,50% du montant transféré.
- **Rachats partiels programmés.** Coût : Néant
- **Sécurisation des plus-values.** Coût : 0,50% du montant arbitré.

SUPPORTS D'INVESTISSEMENT

- **Nombre de supports :** 271
- OPCVM actions : 233 Fonds immobilier : 8
- OPCVM obligations : 17 Fonds à horizon / retraite : Néant
- Fonds en euros : 1 Fonds diversifiés : 9
- Fonds en euros diversifié : Néant Fonds alternatifs : 1
- Fonds profilés : Néant Autres : ... 2 (obligations convertibles)

Performance des fonds :

	Frais de gestion	2004	2005	2006	Détails
Fonds en euros	S.O.	4,50 %	4,35 %	4,35 %	Actions : 12,3 % Obligat. : 86,6 % Autres : 1,1 %
HSBC GIF INDIAN EQ AG USD	1,5 %	18,59 %	55 %	30,55 %	ISIN : LU0164881194
AGF FONCIER	1,2 %	39,78 %	31,98 %	50,27 %	ISIN : FR0000945503
TRICOLERE RENDEMENT C	1,7 %	20,98 %	20,49 %	16,58 %	ISIN : FR0007028576

Multigestion Oui NSK Non

Dates et valeurs de conversion (UC) :

Souscription, Reversement	Arbitrage, Rachat	Décès, Liquidation
Valeur liquidative de l'UC au 3 ^e jour ouvré à compter de la réception des fonds.	VL au 1 ^{er} jour ouvré suivant la réception de la demande si celle-ci intervient avant 16 h 00. Désinvestissement et réinvestissement le même jour.	Valeur liquidative au 5 ^e jour ouvré suivant la réception de la demande de prestation.

VERDICT

POUR • Des frais de gestion sur les unités de compte revus à la baisse, le lancement d'une « gestion pilotée » gratuite en partenariat avec Lazard Frères Gestion sans surcoût et la baisse des frais d'arbitrages (quatre gratuits par an et 15€ forfaitaires au-delà). La gamme de support a également été densifiée.

