

Création  
2000

 Réceptacle Fourgous  
Non

 Épargne gérée  
250 000 000 €

 Documentation  
Excellente

 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
  - sur épargne gérée (Fonds en euros) : ..... 0,60 %
  - sur épargne gérée (UC) : ..... 0,95 %
  - autres frais : ..... Néant
- **Arbitrage possible** (Arbitrage à J+1 pour tout ordre passé avant 16 h 00 sans confirmation papier de l'assuré [désinvest. et réinvest. le même jour]). Min. : 75 €. Solde devant rester sur le support initial : 15 €.
  - Frais d'arbitrage : 2 premiers arbitrages gratuits par an. Forfait 15 € jusqu'à 3 000 €. 0,50 % du montant supplémentaire arbitré au-delà.
- **Avance possible** (Après 6 mois d'existence du contrat). Max. : 60 % de l'épargne acquise sur le fonds en euros et 60 % sur les UC. Min. : 1 600 €. Solde devant rester en compte : 1 600 €. Coût : TME + 1 %.
- **Rachat total** possible sans frais ni pénalité.
- **Rachat partiel possible**, à partir de 1 500 €. Solde devant rester en compte : 1 €.
- **Options proposées au terme :** Capital, Rente viagère, Retraits partiels programmés, Rente certaine.
- **Délai de règlement des capitaux (décès ou rachat) :** 30 jours maximum.

## OPTIONS DE GESTION

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

## SUPPORTS D'INVESTISSEMENT

- **Nombre de supports :** ..... 190
  - Actions : ..... 169 Fonds profilés : ..... Néant
  - Obligations : ..... 12 Immobilier : ..... 7
  - Fonds en euros : ..... 1 Autres : ..... 1

## Performances des fonds :

	Frais de gestion	2003	2004	2005	Rendements		Composition
					3 ans	5 ans	
Fonds en euros	S.O.	5,01 %	4,50 %	4,35 %	14,51 %	27,26 %	Actions : ..... 10 % Obligat. : ..... 83 % Immo. : ..... 5 % Autres : ..... 2 %
STATE STREET AM. LATINE	1,35 %	44,27 %	26,11 %	72,62 %	NS	NS	NC
AGF FONCIER	1,00 %	20,37 %	39,78 %	31,98 %	122,06 %	152,57 %	Actions : ..... 100 %
PF-EASTERN EUROPE-P	1,50 %	32,50 %	25,80 %	71,10 %	185,2 %	250,28 %	Actions : ..... 100 %

Multigestion ..... Oui NSK ..... Non

## Dates et valeurs de conversion (UC) :

### Souscription, Reversement

 Valeur liquidative de l'UC au 3<sup>e</sup> jour ouvré à compter de la réception des fonds.

### Arbitrage, Rachat

 Valeur liquidative au 1<sup>er</sup> jour ouvré suivant la réception de la demande si celle-ci intervient avant 16 heures. (désinvestissement et réinvestissement le même jour)

### Décès, Liquidation

 Valeur liquidative au 5<sup>e</sup> jour ouvré suivant la réception de la demande de prestation.

## VERDICT

**POUR** - Un contrat aux frais modiques (pas de frais sur les versements), souple et relativement accessible. On apprécie la large gamme de supports (qui s'est encore élargie depuis l'an passé) et la possibilité de gérer son contrat entièrement sur Internet. Les trois options de gestion (rachats partiels programmés, arbitrages programmés et sécurisation des plus values). Un excellent contrat.



## COUVERTURE DÉCÈS

- **Garantie plancher** (Capital sous risque limité à 1 000 000 €). Coût : En fonction de l'âge et du capital sous risque.
- **Garantie plancher indexée** (Capital sous risque limité à 1 000 000 €). Coût : En fonction du capital sous risque et de l'âge.