

YOGA

Création
2008

Nature de l'actif
Actif Général

Épargne Gérée
Non connu

Gestion en ligne
Non

Téléphone Clientèle
Agences Caisses d'Épargne

CONDITIONS GÉNÉRALES

► Cotisations minimales

- A la souscription : 1 500 €
- En cas de versements programmés : S.O.

► Frais ou chargements

- Frais d'adhésion : 0 €
- Sur prime versée : 4 %
- Sur épargne gérée : 0.75 %
- Détail : Prélevés annuellement

► Rémunération garantie

- Sur la durée du contrat au 01/01/09 : 2.50 %
- Détail : 2.50 % nets appliqués sur le versement initial et pendant 8 ans.
- Sur l'année 2009 : 1.75 %
- Participation aux bénéfices : Non connu

► Options proposées au terme

- Capital, prorogation, rente viagère

► Avance / Rachats

- Avance Maximum possible : Avance Impossible
- Rachats partiels programmés possibles : Oui

FONDS EN EUROS

2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
S.O.	S.O.	S.O.	S.O.	S.O.	S.O.	S.O.	3.5%

■ Performances cumulées

- Sur 8 ans : S.O.
- Sur 5 ans : S.O.
- Sur 3 ans : S.O.

■ Composition du portefeuille au 31/12/2006

- Obligations : 86.2 %
- Actions : 9.6 %
- Immobilier : 1.8 %
- Autres : 2.4 %

■ Date d'effet des versements

- Le 5^e jour calendaire suivant la date d'encaissement des fonds par l'assureur.

VERDICT

Pour • Un produit ciblant principalement les personnes à la retraite souhaitant bénéficier d'un complément de revenus par la mise en place de rachats partiels programmés.

Contre • Le taux de rendement 2008 est trop faible.
Les frais sont élevés.



LA RETRAITE AGF 2

Création
2006

Épargne Gérée
Non connue

Gestion en ligne
Non connue

Téléphone Clientèle
Non connu

Cible/Type de contrats
Tout public

CONDITIONS GÉNÉRALES

- ▶ Versements : Libres ou programmés
- ▶ Accessibilité du fonds en euros : 100 %
- ▶ Cotisations minimales :
 - A la souscription : 1 500 €
 - Les suivants : 1 000 €
 - Versements programmés : 75 €/mois, 225 €/trim., 450 €/sem., 900 €/an.
- ▶ Frais ou chargements :
 - A l'adhésion : 50 € à la souscription
 - Sur versements : 4.80 %
 - Sur épargne gérée (Fonds €) : 0.40 %
 - ▶ Prélèvements une fois par an en fin d'année
 - Sur épargne gérée (UC) : 0.95 %
 - ▶ 0.95 % si l'encours du contrat < 75 000 €; 0.80 % si encours entre 75 000 € et 150 000 €; 0.60 % si encours > 150 000 €. Prélèvements trimestriellement.
- ▶ Arbitrage :
 - Minimum : Libre
 - Solde devant rester en compte : Libre
 - Frais : 1 % (0.75 % si montant arbitré ≥ 75 000 €; 0.50 % si > 150 000 €).
 - Restrictions/Précisions : AGF peut différer ou limiter certaines opérations d'arbitrage en sortie du support €; la faculté en sortie d'AGF Euros ANCRE est suspendue si cumul des désinvestissements effectué > 20 % du capital constitué.

DISPONIBILITÉ DE L'ÉPARGNE

- ▶ Avance : Impossible
- ▶ Rachat partiel :
 - Minimum : Libre
 - Solde devant rester en compte : Libre
- ▶ Rachats partiels programmés : Non
- ▶ Options proposées au terme : Capital, panachage, prorogation, rente viagère, rente viagère réversible.

OPTIONS DE GESTION

- ▶ Sécurisation des plus-values

12 SUPPORTS ACCESSIBLES DONT :

- Fonds en euros 1
- Fonds en euros diversifiés 0
- Fonds profilés prudents 1
- Fonds profilés équilibres 1
- Fonds profilés dynamiques 2
- Fonds actions France 1
- Fonds actions Europe 3
- Fonds actions internationales 1
- Fonds à horizon 0

PERFORMANCE DES FONDS

	NOM DU SUPPORT	AGF SÉRÉNITÉ	AGF ÉQUILIBRE	AGF DYNAMISME
Rendement	2006	4.31 %	9.53 %	12.39 %
	2007	0.85 %	-0.34 %	-0.42 %
	2008	-12.68 %	-24.41 %	-32.92 %
	Perf. cumulée 3 ans	-8.14 %	-17.49 %	-24.93 %
	Perf. cumulée 5 ans	5.49 %	2.55 %	-0.36 %

FONDS EN EUROS

PERFORMANCES DU FONDS EUROS NETTES DE FRAIS DE GESTION	2006	2007	2008
	4.11 %	4.06 %	4.07 %

Performance cumulée 3 ans : 12.75 % Performance cumulée 8 ans : NS
Performance cumulée 5 ans : NS

Dates et valeurs de conversion (UC)

Souscription / versement	Arbitrage / rachat	Décès / liquidation
La valeur liquidative du 1 ^{er} jour commun de cotation suivant la date d'enregistrement du versement.	Le 1 ^{er} jour commun de cotation qui suit le jour d'enregistrement de la demande d'arbitrage ou de la demande de rachat partiel.	Le 1 ^{er} jour commun de cotation qui suit le jour d'enregistrement de la déclaration du décès.

OPTIONS DE PRÉVOYANCE

- ▶ Décès Plancher
 - Limite d'âge : Age minimum à la souscription : 75 ans. Cessation de la garantie : À la fin du trimestre civil au cours duquel l'assuré aura atteint l'âge de 83 ans.
 - Capital sous risque : 760 000 € maximum
 - Coût : 0.20 %/an de la totalité du capital constitué (prélevé trimestriellement)

VERDICT

Pour • Un contrat accessible à partir de 75 € par mois. Une option de gestion automatique est proposée : la sécurisation par arbitrage mensuel.

Contre • Les frais supportés par le contrat, notamment pour l'épargne gérée en UC, les arbitrages et la garantie décès plancher. En plus, il faut s'acquitter de frais de dossier et d'une cotisation annuelle à l'association.



OPEN PRESTIGE

Création
2002

Épargne Gérée
Non connue

Gestion en ligne
Non

Téléphone Clientèle
01 44 71 22 32

Cible/Type de contrats
Tout public

CONDITIONS GÉNÉRALES

- ▶ **Versements:** Libres ou programmés
- ▶ **Accessibilité du fonds en euros:** 100%
- ▶ **Cotisations minimales:**
 - A la souscription: 1 500 €
 - Les suivants: 150 €
 - Versements programmés: 150 €/ mois; 225 €/ trim., 450 €/ sem.; 900 €/ an.
- ▶ **Frais ou chargements:**
 - A l'adhésion: Néant
 - Sur versements: 5 %
 - ▶ Maximum
 - Sur épargne gérée (Fonds €): 0.60 %
 - Applicable sur les deux fonds euros
 - Sur épargne gérée (UC): 0.95 %
 - ▶ Maximum
- ▶ **Arbitrage:**
 - Minimum: 1 500 €
 - Solde devant rester en compte: 750 €
 - Frais: 0.40 %
 - Plancher: 68 €
 - Nombre d'arbitrages gratuits: 1
 - Restrictions/Précisions: ... Possibles à tout moment sans restriction. Possibilité de mise en place d'arbitrages libres programmés et de rachats partiels programmés.

DISPONIBILITÉ DE L'ÉPARGNE

- ▶ **Avance:**
 - Avance maximum sur le fonds euros: 60 %
 - Avance maximum sur les UC: 60 %
 - Avance minimum: 2 000 €
 - Solde minimum à laisser en compte: 7 500 €
 - Coût: Le plus élevé entre: Taux de rendement du fonds euros + 1 pt TME + 1 point.
 - Restrictions/Précisions: Après un délai de 6 mois
- ▶ **Rachat partiel:**
 - Minimum: 750 €
 - Solde devant rester en compte: 750 €
- ▶ **Rachats partiels programmés:** Oui
- ▶ **Options proposées au terme:** Capital, panachage, prorogation, rente viagère, rente viagère réversible, unités de compte.

OPTIONS DE GESTION

- ▶ Gestion sous mandat
- ▶ Investissement progressif (Arbitrage programmés)

270 SUPPORTS ACCESSIBLES DONT :

- Fonds en euros 2
- Fonds en euros diversifiés 0
- Fonds profilés prudents 8
- Fonds profilés équilibrés 17
- Fonds profilés dynamiques 5
- Fonds actions France 22
- Fonds actions Europe 59
- Fonds actions internationales... 82
- Fonds à horizon 3

PERFORMANCE DES FONDS

	NOM DU SUPPORT	SAINT HONORÉ PRUDENCE	SAINT-HONORÉ ÉQUILIBRE	SAINT HONORÉ PERFORMANCE
Rendement	2006	1.97 %	2.73 %	1.81 %
	2007	-0.97 %	-2.05 %	-3.03 %
	2008	%	-22.35 %	-37.88 %
	Perf. cumulée 3 ans	NS	-21.87 %	-38.67 %
	Perf. cumulée 5 ans	NS	-7.59 %	-24.16 %

FONDS EN EUROS

PERFORMANCES DU FONDS EUROS NETTES DE FRAIS DE GESTION	2006	2007	2008
	4.35 %	4.37 %	4.22 %

Performance cumulée 3 ans: 13.51 % Performance cumulée 8 ans: 44.44 %
Performance cumulée 5 ans: 23.77 % Fonds présenté: Euro Épargne

Dates et valeurs de conversion (UC)

Souscription/versement	Arbitrage/rachat	Décès/liquidation
Le 3 ^e jour ouvré (ou le cas échéant, le 1 ^{er} jour de cotation qui suit) suivant l'encaissement effectif des fonds par l'Assureur, sous réserve des pièces nécessaires.	Le 2 ^e jour ouvré (ou le cas échéant, le 1 ^{er} jour de cotation qui suit) suivant la réception par l'Assureur d'une demande d'investissement ou de désinvestissement.	Le 3 ^e jour ouvré (ou le cas échéant, le 1 ^{er} jour de cotation qui suit) suivant la réception par l'Assureur de la notification du décès.

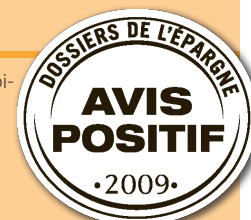
OPTIONS DE PRÉVOYANCE

- ▶ **Décès Plancher/Décès Plancher Indexé**
 - ▶ Limite d'âge: Cessation des garanties au 75^e anniversaire de l'assuré
 - ▶ Capital sous risque: Le capital sous risque ne peut en aucun cas excéder un montant de 1 000 000 €.
 - ▶ Coût: En fonction de l'âge et du capital sous risque
- ▶ **Vie universelle**
 - ▶ Limite d'âge: Cessation de la garantie au 75^e anniversaire de l'assuré
 - ▶ Capital sous risque: ... Le capital sous risque ne peut en aucun cas excéder un montant de 1 000 000 €.
 - ▶ Coût: En fonction de l'âge et du capital sous risque

VERDICT

Pour • Un contrat multigestionnaire qui comprend deux fonds euros du groupe Générali: Fonds France 2 et Fonds euros Épargne aux performances correctes et aux frais de gestion attractifs. Un large choix de garanties optionnelles en cas de décès.

Contre • Un plancher de 68 € est appliqué sur les arbitrages. Les services financiers sont à densifier.



NORWICH LIBRE OPTION 2

Création
1999

Épargne Gérée
Non connue

Gestion en ligne
Non

Téléphone Clientèle
0 825 888 666

Cible/Type de contrats
Tout public

CONDITIONS GÉNÉRALES

- ▶ Versements : Libres ou programmés
- ▶ Accessibilité du fonds en euros : 100 %
- ▶ Cotisations minimales :
 - A la souscription : 1 500 €
 - ▶ 15 000 € en version capitalisation (sur Aviva Libre Option Capitalisation).
 - Les suivants : 750 €
 - Versements programmés : 150 €/mois, 450 €/trim., 900 €/sem., 1800 €/an.
- ▶ Frais ou chargements :
 - A l'adhésion : 15 €
 - ▶ Une seule fois
 - Sur versements : 5 %
 - ▶ Maximum
 - Sur épargne gérée (Fonds €) : 0.55 %
 - Sur épargne gérée (UC) : 0.55 %
- ▶ Arbitrage :
 - Minimum : Libre
 - Solde devant rester en compte : 750 €
 - Frais : 0.55 %
 - Restrictions/Précisions : L'assureur peut à tout moment régler ou suspendre temporairement les possibilités d'arbitrage.

DISPONIBILITÉ DE L'ÉPARGNE

- ▶ Avance :
 - Avance maximum sur le fonds euros : 80 %
 - Avance minimum : 750 €
 - Solde minimum à laisser en compte : 750 €
 - Coût : Taux fixé annuellement
 - Restrictions/Précisions : Sur le fonds euros
- ▶ Rachat partiel :
 - Minimum : 750 €
 - Solde devant rester en compte : 750 €
- ▶ Rachats partiels programmés : Oui
- ▶ Options proposées au terme : Capital, rente viagère, rente viagère réversible.

OPTIONS DE GESTION

- ▶ Plan d'investissement programmé
- ▶ Rééquilibrage automatique
- ▶ Plan de sécurisation progressive
- ▶ Plan d'arbitrages programmés

41 SUPPORTS ACCESSIBLES DONT :

- Fonds en euros 1
- Fonds en euros diversifiés 0
- Fonds profilés prudents 1
- Fonds profilés équilibres 1
- Fonds profilés dynamiques 1
- Fonds actions France 2
- Fonds actions Europe 8
- Fonds actions internationales 16
- Fonds à horizon 0

PERFORMANCE DES FONDS

	NOM DU SUPPORT	AVIVA SÉRÉNITÉ	AVIVA HARMONIE	AVIVA VITALITÉ
Rendement	2006	2.37 %	6.04 %	7.57 %
	2007	0.72 %	3.06 %	1.27 %
	2008	-6.63 %	-20.96 %	-32.37 %
	Perf. cumulée 3 ans	-3.73 %	-13.62 %	-26.33 %
	Perf. cumulée 5 ans	9.56 %	1.33 %	-8.70 %

FONDS EN EUROS

PERFORMANCES DU FONDS EUROS NETTES DE FRAIS DE GESTION	2006	2007	2008
	4.43 %	4.66 %	4.66 %

Performance cumulée 3 ans : 14.39 % Performance cumulée 8 ans : 45.04 %
Performance cumulée 5 ans : 24.61 %

▶ Dates et valeurs de conversion (UC)

Souscription / versement	Arbitrage / rachat	Décès / liquidation
La valeur liquidative au 1 ^{er} jour de bourse suivant la mise à disposition des fonds en date de valeur auprès de l'assureur	Cours de rachat au 2 ^e jour de bourse suivant la demande (désinvestissement). Et valeur liquidative au 1 ^{er} jour de bourse suivant l'opération (réinvestissement).	Valeur de l'UC au cours de rachat au 2 ^e jour de Bourse suivant la réception de la demande de rachat ou la présentation des pièces demandées en cas de décès.

OPTIONS DE PRÉVOYANCE

- ▶ Décès Plancher
 - Limite d'âge : Cessation de la garantie au plus tard au 80^e anniversaire de l'assuré.
 - Capital sous risque : La garantie est limitée à 150 000 €/contrat
 - Coût : 0.05 % / an (prélevés trimestriellement)

VERDICT

Pour • Un contrat multigestionnaire accessible à partir de 150 €/mois qui propose de nombreuses options d'arbitrages automatiques gratuites notamment « le plan d'investissement programmé », « le plan de sécurisation programmé » et une garantie décès plancher insérée automatiquement à la souscription.

Contre • Un volet de prévoyance peu garni.



NUANCES GRENADINE

Création
2002

Épargne Gérée
Non connue

Gestion en ligne
Non

Téléphone Clientèle
Agences Caisses d'Épargne

Cible/Type de contrats
Contrat intergénérationnel
Cible Jeunes

CONDITIONS GÉNÉRALES

- ▶ Versements: Libres ou programmés
- ▶ Accessibilité du fonds en euros: 100%
- ▶ Cotisations minimales:
 - A la souscription: 50€
 - Les suivants: 50€
 - Versements programmés: 10€/mois, 10€/trim., 50€/an.
- ▶ Frais ou chargements:
 - A l'adhésion: Néant
 - Sur versements: 5%
 - ▶ Maximum et négociable
 - Sur épargne gérée (Fonds €): 0.95%
 - ▶ 0.70% maximum en Dimension Liberté; 0.95% maximum en Dimensions Garantie et Horizon.
 - Sur épargne gérée (UC): 0.95%
 - ▶ 0.70% maximum en Dimension Liberté; 0.95% maximum en Dimensions Garantie et Horizon.
- ▶ Arbitrage:
 - Minimum: Libre
 - Solde devant rester en compte: Libre
 - Frais: 0.80%
 - Restrictions/Précisions: Sans restriction en Dimension Liberté, uniquement pour la part libre en Dimension garantie et impossible en dimension Horizon.

DISPONIBILITÉ DE L'ÉPARGNE

- ▶ Avance: Non
- ▶ Rachat partiel:
 - Minimum: 250€
 - Solde devant rester en compte: 250€
- ▶ Rachats partiels programmés: Oui
- ▶ Options proposées au terme: Capital, prorogation, rente viagère.

OPTIONS DE GESTION

- ▶ Sécurisation progressive de l'épargne (Dimension horizon)

16 SUPPORTS ACCESSIBLES DONT :

- Fonds en euros 1
- Fonds en euros diversifiés 0
- Fonds profilés prudents 3
- Fonds profilés équilibrés 1
- Fonds profilés dynamiques 1
- Fonds actions France 1
- Fonds actions Europe 5
- Fonds actions internationales 1
- Fonds à horizon 0

PERFORMANCE DES FONDS

	NOM DU SUPPORT	ÉCUREUIL PROFIL 5 D	ÉCUREUIL PROFIL 30 D	ÉCUREUIL PROFIL 90
Rendement	2006	1.93%	3.07%	13.79%
	2007	2.6%	2.34%	7.26%
	2008	2.24%	-9.6%	-40.89%
	Perf. cumulée 3 ans	6.92%	-4.64%	-27.86%
	Perf. cumulée 5 ans	11.78%	8.08%	-7.02%

FONDS EN EUROS

PERFORMANCES DU FONDS EUROS NETTES DE FRAIS DE GESTION	2006	2007	2008
	4%	4%	3.5%

Performance cumulée 3 ans: 11.95% Performance cumulée 8 ans: 39.09%
Performance cumulée 5 ans: 21.20%

▶ Dates et valeurs de conversion (UC)

Souscription/versement	Arbitrage/rachat	Décès/liquidation
Date de valorisation pour la cotisation initiale et les cotisations complémentaires au 5 ^e jour ouvré suivant l'encaissement de fonds.	Valeur de rachat (ou de souscription selon le sens de l'opération) au 5 ^e jour ouvré suivant la date d'effet de la demande.	Valeur de rachat au 5 ^e jour ouvré suivant la date d'effet de la demande.

OPTIONS DE PRÉVOYANCE

- ▶ Décès Plancher
 - ▶ Limite d'âge: Cessation de la garantie au 76^e anniversaire de l'assuré (en Dimension Horizon et Liberté). Dimension Garantie accessible jusqu'à la veille du 76^e anniversaire de l'adhérent.
 - ▶ Capital sous risque: Plafond: 100 000€
 - ▶ Coût: Néant (inclus dans les frais de gestion)
- ▶ Décès Plancher en cas de vie
 - ▶ Capital sous risque: Plafond: 100 000€
 - ▶ Coût: Néant (inclus dans les frais de gestion)

VERDICT

Pour • Un contrat intergénérationnel qui permet de combiner les avantages fiscaux de l'assurance vie et de la donation. Les performances cumulées sur 5 ans des fonds profilés sont correctes.

Contre • La performance 2008 du fonds euros chute de 0.50 point à 2007. Un niveau de frais élevé.



NUANCES PLUS

Création
2001

Épargne Gérée
8 953 M€

Gestion en ligne
Oui

Téléphone Clientèle
Agences Caisse d'épargne

Cible/Type de contrats
Tout public

CONDITIONS GÉNÉRALES

- ▶ Versements: Libres ou programmés
- ▶ Accessibilité du fonds en euros: 100 %
- ▶ Cotisations minimales:
 - A la souscription: 25 000 €
 - Les suivants: Libre
 - Versements programmés: 150 €/mois, 450 €/trim., 1 500 €/an.
- ▶ Frais ou chargements:
 - A l'adhésion: Néant
 - Sur versements: 5 %
 - Sur épargne gérée (Fonds €): 0.75 %
 - Sur épargne gérée (UC): 1 %
- ▶ Arbitrage:
 - Minimum: Libre
 - Solde devant rester en compte: Libre
 - Frais: 0.80 %
 - Nombre d'arbitrages gratuits: 1
 - Restrictions/Précisions: Sans restriction en Dimension Liberté, uniquement pour la part libre en Dimension Garantie et impossible en Dimension Horizon. Les sorties du fonds euros doivent faire l'objet d'un accord préalable de l'assureur.

DISPONIBILITÉ DE L'ÉPARGNE

- ▶ Avance: Non
- ▶ Rachat partiel:
 - Solde devant rester en compte: 5 000 €
- ▶ Rachats partiels programmés: Oui
- ▶ Options proposées au terme: Capital, prorogation, rente viagère.

OPTIONS DE GESTION

- ▶ Dynamisation des plus-values du fonds en euros (Option optimisation)
- ▶ Investissement progressif
- ▶ Limitation de la moins-value relative (Stop Loss max)
- ▶ Sécurisation des plus-values
- ▶ Sécurisation progressive de l'épargne (Dimension horizon)

25 SUPPORTS ACCESSIBLES DONT :

- Fonds en euros 1
- Fonds en euros diversifiés 0
- Fonds profilés prudents 2
- Fonds profilés équilibres 1
- Fonds profilés dynamiques 1
- Fonds actions France 3
- Fonds actions Europe 6
- Fonds actions internationales 3
- Fonds à horizon 0

PERFORMANCE DES FONDS

	NOM DU SUPPORT	ÉCUREUIL PROFIL 5 D	ÉCUREUIL PROFIL 30 D	ÉCUREUIL PROFIL 90
Rendement	2006	1.93 %	3.07 %	13.79 %
	2007	2.6 %	2.34 %	7.26 %
	2008	2.24 %	-9.6 %	-40.89 %
	Perf. cumulée 3 ans	6.92 %	-4.64 %	-27.86 %
	Perf. cumulée 5 ans	11.78 %	8.08 %	-7.02 %

FONDS EN EUROS

PERFORMANCES DU FONDS EUROS NETTES DE FRAIS DE GESTION	2006	2007	2008
	4.3 %	4.15 %	3.7 %

Performance cumulée 3 ans: 12.65 % Performance cumulée 8 ans: 42.54 %
Performance cumulée 5 ans: 22.90 %

Dates et valeurs de conversion (UC)

Souscription/versement	Arbitrage/rachat	Décès/liquidation
Valeur de souscription au 5 ^e jour ouvré suivant l'encaissement de fonds.	Valeur de rachat au 5 ^e jour ouvré suivant la date de demande d'arbitrage.	Valeur de rachat au 5 ^e jour ouvré suivant la date de demande de rachat.

OPTIONS DE PRÉVOYANCE

- ▶ Décès Plancher
 - Limite d'âge: A la souscription: 75 ans maximum. Cessation de la garantie au 76^e anniversaire.
 - Capital sous risque: Le capital sous risque est limité à 300 000 €
 - Coût: Néant (Inclus dans les frais de gestion)
- ▶ Décès Plancher en cas de vie
 - Capital sous risque: Le capital sous risque est limité à 300 000 €
 - Coût: Néant (Inclus dans les frais de gestion)

VERDICT

Pour • Un contrat multigestionnaire (accessible à partir de 25000€) qui propose notamment une gestion dite « Dimension Horizon » qui permet la sécurisation de l'épargne selon une grille établie. Deux nouvelles options de gestion ont été insérées: la limitation de la moins value relative et l'investissement progressif. Une garantie plancher en cas de décès et en cas de vie sont incluses.

Contre • Une performance décevante du fonds euros (3.70%) notamment pour un produit accessible à partir de 25 000 €. L'impossibilité de demander une avance. Un niveau de frais élevé (sur les versements et l'épargne gérée).



DUO FEDE

Création
2005

Épargne Gérée
Non connue

Gestion en ligne
Oui

Téléphone Clientèle
01 58 38 81 00

Cible/Type de contrats
Tout public

CONDITIONS GÉNÉRALES

- ▶ **Versements:** Libres et programmés
- ▶ **Accessibilité du fonds en euros:** 100%
- ▶ **Cotisations minimales:**
 - A la souscription: 30 000 €
 - Les suivants: 7 500 €
 - Versements programmés: À partir de 1 000 €/mois, 3 000 €/trim., 5 000 €/sem. et 10 000 €/an.
- ▶ **Frais ou chargements:**
 - A l'adhésion: Néant
 - Sur versements: 4.50%
 - Sur épargne gérée (Fonds €): 0.90%
 - ▶ 0.8% sur EPI/0.9% sur AGGV
 - Sur épargne gérée (UC): 1%
 - ▶ 0.0192% prélevés hebdomadairement
- ▶ **Arbitrage:**
 - Minimum: 1 500 €
 - Solde devant rester en compte: 1 500 €
 - Frais: 0.50%
 - Plancher: 15 €
 - Plafond: 300 €
 - Nombre d'arbitrages gratuits: 1
 - Restrictions/Précisions: Max un arbitrage/mois

DISPONIBILITÉ DE L'ÉPARGNE

- ▶ **Avance:** Impossible
- ▶ **Rachat partiel:**
 - Minimum: 1 500 €
 - Solde devant rester en compte: 1 500 €
- ▶ **Rachats partiels programmés:** Oui
- ▶ **Options proposées au terme:** Capital, rente viagère, rente viagère réversible.

OPTIONS DE GESTION

- ▶ **Garantie de fidélité**

339 SUPPORTS ACCESSIBLES DONT :

■ Fonds en euros.....2	■ Fonds actions France 29
■ Fonds en euros diversifiés 0	■ Fonds actions Europe 81
■ Fonds profilés prudents 11	■ Fonds actions internationales... 86
■ Fonds profilés équilibrés..... 23	■ Fonds à horizon 3
■ Fonds profilés dynamiques..... 16	

PERFORMANCE DES FONDS

	NOM DU SUPPORT	ÉCHIQUIER PATRIMOINE	CARMIGNAC PATRIMOINE A	CARMIGNAC PROFIL REACTIF 100
Rendement	2006	6.05%	4.47%	11.35%
	2007	2.96%	9.14%	9.43%
	2008	-6.49%	0.01%	-39.1%
	Perf. cumulée 3 ans	2.10%	14.03%	-25.79%
	Perf. cumulée 5 ans	10.95%	42.81%	1.34%

FONDS EN EUROS

PERFORMANCES DU FONDS EUROS NETTES DE FRAIS DE GESTION	2006	2007	2008
	4.37%	4.4%	4.02%

Performance cumulée 3 ans: 13.34% Performance cumulée 8 ans: 45.86%
Performance cumulée 5 ans: 24.07%

Dates et valeurs de conversion (UC)

Souscription/versement

La VL du 1^{er} lundi suivant l'encaissement effectif des fonds, si encaissement a eu lieu au plus tard le mercredi précédent en versement initial ou libre.

Arbitrage/rachat

La valeur liquidative du 1^{er} lundi suivant la réception par l'Assureur d'une demande de règlement ou d'arbitrage si celle-ci a eu lieu au plus tard le vendredi précédent.

Décès/liquidation

La valeur liquidative du 1^{er} lundi suivant la réception par l'Assureur de la notification du décès, sous réserve que celle-ci ait eu lieu au plus tard le vendredi précédent.

OPTIONS DE PRÉVOYANCE

▶ Décès Plancher

- ▶ Limite d'âge: La garantie cesse au 85^e anniversaire
- ▶ Capital sous risque: 300 000 € maximum
- ▶ Coût: En fonction du capital sous risque et de l'âge

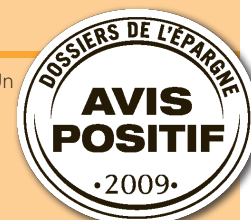
▶ Décès Plancher indexé

- ▶ Limite d'âge: La garantie cesse au 85^e anniversaire
- ▶ Capital sous risque: 300 000 € maximum
- ▶ Coût: En fonction du capital sous risque et de l'âge

VERDICT

Pour • Un contrat multigestionnaire qui comprend un large panel de supports, une garantie de fidélité et deux garanties de prévoyance (le décès plancher et le décès plancher indexé).

Contre • Seul un arbitrage par mois est autorisé. Un fonds euros qui perd 0.4 point sur 2008.



ESPACE INVEST 4

Création
2004

Épargne Gérée
Non connue

Gestion en ligne
Oui

Téléphone Clientèle
01 58 38 81 00

Cible/Type de contrats
Tout public

CONDITIONS GÉNÉRALES

- ▶ **Versements:** Libres ou programmés
- ▶ **Accessibilité du fonds en euros:** 100% sur AGGV / 70% sur France 2.
- ▶ **Cotisations minimales:**
 - A la souscription: 5 000 €
 - Les suivants: 2 000 €
 - Versements programmés: 100 €/mois, 300 €/trim., 500 €/sem., 1 000 €/an.
- ▶ **Frais ou chargements:**
 - A l'adhésion: Néant
 - Sur versements: 4.50 %
 - Sur épargne gérée (Fonds €): 0.80 %
 - ▶ 0.80 % sur AGGV 0.60 % sur France 2. Prélevés annuellement
 - Sur épargne gérée (UC): 0.96 %
 - ▶ 0.24 % prélevés trimestriellement
- ▶ **Arbitrage:**
 - Minimum: 2 000 €
 - Solde devant rester en compte: 1 000 €
 - Frais: 0.60 %
 - Plancher: 15 €
 - Plafond: 200 €
 - Nombre d'arbitrages gratuits: 1
 - Restrictions / Précisions: Impossible en Gestion Réactive. Impossible vers le fonds en euros France 2.

DISPONIBILITÉ DE L'ÉPARGNE

- ▶ **Avance:**
 - Avance maximum sur le fonds euros: 60 %
 - Avance maximum sur les UC: 60 %
 - Avance minimum: 2 000 €
 - Solde minimum à laisser en compte: Non connu
 - Coût: Non connu
 - Restrictions / Précisions: A l'expiration d'une période de 6 mois à compter de la date d'effet du contrat.
- ▶ **Rachat partiel:**
 - Minimum: 2 000 €
 - Solde devant rester en compte: 1 000 €
- ▶ **Rachats partiels programmés:** Oui
- ▶ **Options proposées au terme:** Capital, rente viagère, rente viagère réversible.

OPTIONS DE GESTION

- ▶ Dynamisation des plus-values du fonds en euros
- ▶ Gestion sous mandat
- ▶ Investissement progressif
- ▶ Limitation de la moins-value
- ▶ Limitation de la moins-value relative
- ▶ Rééquilibrage automatique
- ▶ Sécurisation des plus-values

179 SUPPORTS ACCESSIBLES DONT:

- Fonds en euros 3
- Fonds en euros diversifiés 0
- Fonds profilés prudents 7
- Fonds profilés équilibres 11
- Fonds profilés dynamiques 9
- Fonds actions France 13
- Fonds actions Europe 33
- Fonds actions internationales 51
- Fonds à horizon 0

PERFORMANCE DES FONDS

	NOM DU SUPPORT	ÉCHIQUIER PATRIMOINE	CARMIGNAC PATRIMOINE A	ROUVIER VALEURS
Rendement	2006	6.05 %	4.47 %	16.18 %
	2007	2.96 %	9.14 %	1.05 %
	2008	-6.49 %	0.01 %	-29.94 %
	Perf. cumulée 3 ans	2.10 %	14.03 %	-17.75 %
	Perf. cumulée 5 ans	10.95 %	42.81 %	17.90 %

FONDS EN EUROS

PERFORMANCES DU FONDS EUROS NETTES DE FRAIS DE GESTION	2006	2007	2008
	-	4.61 %	4.4 %

Performance cumulée 3 ans: NS Performance cumulée 8 ans: NS
Performance cumulée 5 ans: NS

Dates et valeurs de conversion (UC)

Souscription / versement	Arbitrage / rachat	Décès / liquidation
J+3 ouvrés suivant l'encaissement effectif des fonds	Arbitrage courrier: J+3 ouvrés. Arbitrage en ligne: J+1 ouvré. Rachat partiel: J+4 ouvrés	J+4 suivant réception de la modification de décès.

OPTIONS DE PRÉVOYANCE

- ▶ **Décès Plancher / Décès Plancher Indexé**
 - ▶ Limite d'âge: Accessible de 12 à 75 ans. Cessation: 75^e anniversaire
 - ▶ Capital sous risque: Le capital sous risque ne peut excéder 300 000 €
 - ▶ Coût: Fonction âge et Capital sous risque: de 17 € à 408 €/an pour 10 000 €.
- ▶ **Décès vie entière**
 - ▶ Limite d'âge: Accessible à partir de 12 ans
 - ▶ Capital sous risque: Vie entière Montant
 - ▶ Coût: Capital sous risque de 10 000 €: de 19 € à 8 571 €/an
- ▶ **Vie universelle**
 - ▶ Limite d'âge: De 12 à 75 ans. Cessation: 75^e anniversaire.
 - ▶ Capital sous risque: Le capital sous risque ne peut excéder 500 000 €
 - ▶ Coût: Fonction âge et Capital sous risque: de 17 € à 408 €/an pour 10 000 €

VERDICT

Pour • Un contrat qui propose une gestion libre ou « Réactive » avec trois profils ainsi qu'une gestion sous mandat, dès 10 000 €, avec le choix entre huit profils et quatre gestionnaires différents. Des options d'arbitrage automatique dont deux sans frais et des fonds en euros toujours performants et accompagnés d'une large palette de supports en UC. La prévoyance est très bien représentée elle aussi, quatre garanties sont proposées.

Contre • Les résultats décevants de trois options de gestion « Réactive ».



SOLLEIAD

Création
Non connue

Épargne Gérée
Non

Gestion en ligne
Non connue

Téléphone Clientèle
Non connu

Cible/Type de contrats
Tout public
Fourgous

CONDITIONS GÉNÉRALES

- ▶ **Versements:** Libres ou programmés
- ▶ **Accessibilité du fonds en euros:** 100%
- ▶ **Cotisations minimales:**
 - A la souscription: 5 000 €
 - ▶ Investissement sur Euro Innovalia = 40% min en UC.
 - Les suivants: 2 000 €
 - Versements programmés: 150 €/ mois, 300 €/ trim., 500 €/ sem. ou 1 000 €/ an. Impossible sur Euro Innovalia.
- ▶ **Frais ou chargements:**
 - Sur versements: 4.50%
 - ▶ Excepté sur le versement initial: 0% de frais
 - Sur épargne gérée (Fonds €): 0.80%
 - ▶ 0.8% sur EPI 0.9% sur AGGV 0.8% sur Euro Innovalia Prélevés annuellement.
 - Sur épargne gérée (UC): 1%
 - ▶ Prélevés trimestriellement soit 0.25%
- ▶ **Arbitrage:**
 - Minimum: 2 000 €
 - Solde devant rester en compte: 1 000 €
 - Frais: 0.50% (1 arbitrage gratuit/an), 15 € forfaitaire si effectué via Internet.
 - Plancher: 30 €
 - Plafond: 300 €
 - Restrictions/Précisions: L'arbitrage entre fonds en € est exclu sauf vers AGGV. Possible des fonds en € vers UC et des UC vers AGGV mais pas vers le fonds en € Innovalia.

DISPONIBILITÉ DE L'ÉPARGNE

- ▶ **Avance:**
 - Avance maximum sur le fonds euros: 60%
 - Avance maximum sur les UC: 60%
 - Avance minimum: 2 000 €
 - Solde minimum à laisser en compte: Non connu
 - Coût: Non connu
 - Restrictions/Précisions: Le contrat doit avoir plus de 6 mois.
- ▶ **Rachat partiel:**
 - Minimum: 2 000 €
 - Solde devant rester en compte: 2 000 €
- ▶ **Rachats partiels programmés:** Oui
- ▶ **Options proposées au terme:** Capital, rente viagère, rente viagère réversible.

OPTIONS DE GESTION

- ▶ Dynamisation des plus-values du fonds en euros
- ▶ Investissement progressif
- ▶ Sécurisation des plus-values

185 SUPPORTS ACCESSIBLES DONT :

■ Fonds en euros.....3	■ Fonds actions France 15
■ Fonds en euros diversifiés 0	■ Fonds actions Europe 60
■ Fonds profilés prudents 9	■ Fonds actions internationales... 53
■ Fonds profilés équilibrés..... 10	■ Fonds à horizon 3
■ Fonds profilés dynamiques 8	

PERFORMANCE DES FONDS

	NOM DU SUPPORT	GENERALI TRÉSORERIE	CARMIGNAC PROFIL REACTIF 50	ELAN MULTI SÉL. DYNAMIQUE
Rendement	2006	2.75%	6.87%	4.16%
	2007	3.85%	5.06%	-0.89%
	2008	4.18%	-15.2%	-33.63%
	Perf. cumulée 3 ans	11.17%	-4.79%	-31.48%
	Perf. cumulée 5 ans	15.44%	16.56%	-12.35%

FONDS EN EUROS

PERFORMANCES DU FONDS EUROS NETTES DE FRAIS DE GESTION	2006	2007	2008
	4.8%	4.7%	4.6%

Performance cumulée 3 ans: 14.77% Performance cumulée 8 ans: NS
Performance cumulée 5 ans: NS Fonds présenté: Euro Innovalia

Dates et valeurs de conversion (UC)

Souscription/versement	Arbitrage/rachat	Décès/liquidation
J+5 ouvré suivant l'encaissement effectif des fonds par l'assureur.	Arbitrage courrier: J+3 ouvré après la réception de la demande Arbitrage en ligne: J+1 après la demande. Rachat partiel: J+5 ouvré après la réception de la demande de RP.	J+5 après la réception de la demande de rachat ou la notification du décès.

OPTIONS DE PRÉVOYANCE

- ▶ **Décès Plancher/Décès Plancher Indexé**
 - ▶ Limite d'âge: Accessible de 12 à 75 ans. Cessation: 75^e anniversaire
 - ▶ Capital sous risque: Max 300 000 €
 - ▶ Coût: Fonction âge et capital sous risque (17 € à 408 €/an pour 10 000 €). Prime > 15 €/mois: prélèvement à terme échu sur valeur atteinte sur fonds en € EPI ou AGGV puis éventuellement sur UC.
- ▶ **Décès vie entière**
 - ▶ Limite d'âge: Accessible à partir de 12 an
 - ▶ Capital sous risque: Max 500 000 €. Coût: Fonction âge et capital sous risque (De 17 € à 408 €/an pour 10 000 €)
- ▶ **Vie universelle**
 - ▶ Limite d'âge: De 12 à 75 ans. Cessation de la garantie à 75 ans
 - ▶ Capital sous risque: 500 000 € max
 - ▶ Coût: Fonction âge et capital sous risque (De 17 € à 408 €/an pour 10 000 €)

VERDICT

Pour • Un contrat complet qui propose une large gamme de supports d'investissement avec trois options d'arbitrages automatique et un volet prévoyance très complet. Trois fonds en euros sont désormais inclus dans le contrat.

Contre • Le montant minimum pouvant être arbitré et le coût de chaque arbitrage. La baisse de performance de 0.38 point pour le fonds en euros EPI.



PIERRE DE SOLEIL

Création
2005

Épargne Gérée
Non connue

Gestion en ligne
Non

Téléphone Clientèle
Non connu

Cible/Type de contrats
Tout public

CONDITIONS GÉNÉRALES

- ▶ Versements: Libres et programmés
- ▶ Accessibilité du fonds en euros: 100 %
- ▶ Cotisations minimales:
 - A la souscription: 15 000 €
 - ▶ En orientation libre, 75 000 € en orientation personnalisée
 - Les suivants: 1 500 €
 - Versements programmés: Uniquement en orientation libre: 500 €/mois, 1 500 €/trim., 3 000 €/sem., 6 000 €/an.
- ▶ Frais ou chargements:
 - A l'adhésion: Néant
 - Sur versements: 4.50 %
 - Sur épargne gérée (Fonds €): 0.75 %
 - Sur épargne gérée (UC): 0.96 %
- ▶ Arbitrage:
 - Minimum: 1 500 €
 - Solde devant rester en compte: 1 500 €
 - Frais: 0.60 %
 - Restrictions/Précisions: Uniquement en orientation libre

DISPONIBILITÉ DE L'ÉPARGNE

- ▶ Avance:
 - Avance maximum sur le fonds euros: Non connu
 - Avance maximum sur les UC: Non connu
 - Avance minimum: 2 000 €
 - Solde minimum à laisser en compte: Non connu
 - Coût: Non connu
- ▶ Rachat partiel:
 - Minimum: 1 500 €
 - Solde devant rester en compte: 1 500 €
- ▶ Rachats partiels programmés: Oui
- ▶ Options proposées au terme: Capital, panachage, rente viagère, rente viagère réversible.

OPTIONS DE GESTION

- ▶ Gestion sous mandat

251 SUPPORTS ACCESSIBLES DONT :

- Fonds en euros 1
- Fonds en euros diversifiés 2
- Fonds profilés prudents 4
- Fonds profilés équilibres 10
- Fonds profilés dynamiques 3
- Fonds actions France 37
- Fonds actions Europe 56
- Fonds actions internationales 84
- Fonds à horizon 0

PERFORMANCE DES FONDS

	NOM DU SUPPORT	LA MONDIALE CLASSIC	LA MONDIALE DYNAMIC	LA MONDIALE ACTIONS MONDE
Rendement	2006	4.64 %	8.33 %	8.14 %
	2007	1.4 %	0.82 %	-0.59 %
	2008	-11.58 %	-24.55 %	-38.75 %
	Perf. cumulée 3 ans	-6.18 %	-17.59 %	-34.16 %
	Perf. cumulée 5 ans	11.08 %	3.28 %	-12.30 %

FONDS EN EUROS

PERFORMANCES DU FONDS EUROS NETTES DE FRAIS DE GESTION	2006	2007	2008
	4.15 %	4.35 %	4.15 %

Performance cumulée 3 ans: 13.19 % Performance cumulée 8 ans: NS
Performance cumulée 5 ans: NS

Dates et valeurs de conversion (UC)

Souscription / versement

Le contrat prend effet à la 1^{ère} date de valorisation du contrat. Versement: 1^{ère} date d'effet qui suit de 2 jours ouvrés la réception avant l'horaire limite en vigueur (10h au 1^{er} mai 2006).

Arbitrage / rachat

Toute demande d'opération est prise en compte à la 1^{ère} date d'effet qui suit de 2 jours ouvrés sa réception par l'Assureur avant l'horaire limite en vigueur (10h au 1^{er} mai 2006).

Décès / liquidation

Toute demande d'opération est prise en compte à la 1^{ère} date d'effet qui suit de 2 jours ouvrés sa réception par l'Assureur avant l'horaire limite en vigueur (10h au 1^{er} mai 2006).

OPTIONS DE PRÉVOYANCE

▶ Décès cliquet

- ▶ Limite d'âge: Accessible de 12 à 60 ans. La garantie cesse au décès ou en cas de rachat du contrat.
- ▶ Capital sous risque: Le capital versé, en complément de l'épargne gérée au titre des garanties accordées sur l'ensemble des contrats assurés par La Mondiale Partenaire, ne pourra pas dépasser 1.5 million €/assuré.
- ▶ Coût: Fonction âge et Capital sous risque: pour 1 000 € = 0.29 € à 45.15 €/trim.

▶ Décès Plancher / Décès Plancher Indexé / Décès Majoré

- ▶ Limite d'âge: Accessible de 12 ans à 75 ans. La garantie cesse au décès ou en cas de rachat du contrat.
- ▶ Capital sous risque: Le capital max versé, en complément de l'épargne gérée au titre des garanties accordées sur l'ensemble des contrats assurés par La Mondiale Partenaire: 1.5 million €/assuré.
- ▶ Coût: . Fonction âge et Capital sous risque: pour 1 000 € = 0.29 € à 45.15 €/trim.

VERDICT

Pour • Un contrat accessible à partir de 15 000 € en gestion libre et 75 000 € en gestion sous mandat. A noter que les frais d'arbitrages sont passés de 0.80 % à 0.60 % (avec suppression du plancher) et les frais de transfert de 1 % à 0.60 %. De nombreuses garanties de prévoyance sont proposées. Deux nouveaux fonds euros ont été rattachés au contrat.

Contre • L'absence d'options de gestion. La performance des nouveaux fonds euros n'est pas très convaincante.



PATRIMOINE OPPORTUNITÉS

Création
2008

Épargne Gérée
363.85 M€

Gestion en ligne
Non connue

Téléphone Clientèle
Non connu

Cible/Type de contrats
Tout public

CONDITIONS GÉNÉRALES

- ▶ **Versements:** Libres et programmés
- ▶ **Accessibilité du fonds en euros:** 100%
- ▶ **Cotisations minimales:**
 - A la souscription: 10 000 €
 - Les suivants: 1 500 €
 - Versements programmés: 150 €/mois ou trimestre. L'affectation minimum par support est égale à 75 €.
- ▶ **Frais ou chargements:**
 - A l'adhésion: 50 €
 - ▶ Une seule fois, à l'ouverture du contrat
 - Sur versements: 5%
 - Sur épargne gérée (Fonds €): 0.70%
 - ▶ Prélèvements annuellement.
 - Sur épargne gérée (UC): 0.98%
 - ▶ Prélèvements par trimestre soit 0.245 %.
- ▶ **Arbitrage:**
 - Minimum: 150 €
 - Solde devant rester en compte: 75 €
 - Frais: 0.50%
 - Plancher: 30 €
 - Nombre d'arbitrages gratuits: 1

DISPONIBILITÉ DE L'ÉPARGNE

- ▶ **Avance:**
 - Avance maximum sur les fonds euros: 60%
 - Avance maximum sur les UC: 60%
 - Avance minimum: 2 000 €
 - Solde minimum à laisser en compte: 2 000 €
 - Coût: TME plus 1 point ou taux de PB net plus 1 point.
 - Restrictions/Précisions: A partir du 6^e mois, l'avance doit être consentie pour une durée de 3 ans renouvelable annuellement par tacite reconduction, maximum 10 ans.
- ▶ **Rachat partiel:**
 - Minimum: 1 500 €
 - Solde devant rester en compte: 5 000 €
- ▶ **Rachats partiels programmés:** Oui
- ▶ **Options proposées au terme:** Capital, panachage, prorogation, rente viagère, rente viagère réversible.

OPTIONS DE GESTION

- ▶ Néant

42 SUPPORTS ACCESSIBLES DONT :

■ Fonds en euros.....1	■ Fonds actions France3
■ Fonds en euros diversifiés0	■ Fonds actions Europe6
■ Fonds profilés prudents2	■ Fonds actions internationales...17
■ Fonds profilés équilibrés.....1	■ Fonds à horizon0
■ Fonds profilés dynamiques.....3	

PERFORMANCE DES FONDS

	NOM DU SUPPORT	ECHIQUIER PATRIMOINE	MAGELLAN D	SEXTANT AUTOUR DU MONDE A
Rendement	2006	6.05 %	27.75 %	24.48 %
	2007	2.96 %	23.6 %	23.9 %
	2008	-6.49 %	-43.72 %	-62.95 %
	Perf. cumulée 3 ans	2.10 %	-11.13 %	-42.86 %
	Perf. cumulée 5 ans	10.95 %	49.73 %	NS

FONDS EN EUROS

PERFORMANCES DU FONDS EUROS NETTES DE FRAIS DE GESTION	2006	2007	2008
	-	-	5.25 %

Performance cumulée 3 ans: NS Performance cumulée 8 ans: NS
Performance cumulée 5 ans: NS

▶ Dates et valeurs de conversion (UC)

Souscription/versement	Arbitrage/rachat	Décès/liquidation
Le 3 ^e jour ouvré qui suit l'encaissement effectif par Axéria Vie des fonds en cas de versement.	1 ^{er} jour ouvré qui suit la réception (avant 16h30) par Axéria Vie d'une demande d'investissement ou de désinvestissement liée à un arbitrage.	Le 3 ^e jour ouvré qui suit la réception par Axéria Vie d'une demande de règlement (au terme de l'adhésion, en cas de rachat total et partiel, en cas de décès de l'Assuré

OPTIONS DE PRÉVOYANCE

- ▶ **Décès Plancher**
 - ▶ Limite d'âge: Cessation de la garantie au 75^e anniversaire
 - ▶ Capital sous risque: Le capital sous risque ne peut pas excéder 300 000 €
 - ▶ Coût: En fonction de l'âge et du capital sous risque (de 17 € à 408 € pour un capital sous risque de 10 000 €).

VERDICT

Pour • Un nouveau contrat avec un fonds euros performant (5.25 %). Les frais de gestion sont raisonnables. Une garantie plancher est disponible.

Contre • Les frais sur versements (5 %). Un plancher de 30 € est appliqué sur les arbitrages. L'absence d'options financières. Les garanties de prévoyance sont à densifier.



WIN TO WIN

Création
2007

Épargne Gérée
7.70 M€

Gestion en ligne
Oui

Téléphone Clientèle
0 805 09 09 09

Cible/Type de contrats
Tout public

CONDITIONS GÉNÉRALES

- ▶ **Versements:** Libres ou programmés
- ▶ **Cotisations minimales:**
 - A la souscription: 7 500 €
 - ▶ 1 500 € en cas de versements programmés
 - Les suivants: 1 500 €
 - Versements programmés: 150 €/mois; 450 €/trim.; 900 €/sem.; 1500/an.
- ▶ **Frais ou chargements:**
 - A l'adhésion: Néant
 - Sur versements: Néant
 - Sur épargne gérée (UC): 20% de la performance annuelle au-delà d'un seuil de 0% pour les profils prudents, 2% pour équilibrés et 4% pour dynamiques.
- ▶ **Arbitrage:**
 - Minimum: 1 500 €
 - Solde devant rester en compte: 1 500 €
 - Frais: Néant
 - Restrictions/Précisions: ... Arbitrages au sein des profils et changement de profils.

DISPONIBILITÉ DE L'ÉPARGNE

- ▶ **Avance:**
 - Avance maximum sur les UC: 60%
 - Avance minimum: 2 000 €
 - Coût: TME + 1%
- ▶ **Rachat partiel:**
 - Minimum: 750 €
 - Solde devant rester en compte: 1 500 €
- ▶ **Rachats partiels programmés:** Oui
- ▶ **Options proposées au terme:** Capital, rente viagère, rente viagère réversible.

OPTIONS DE GESTION

- ▶ Néant

14 SUPPORTS ACCESSIBLES DONT :

- Fonds en euros 0
- Fonds en euros diversifiés 0
- Fonds profilés prudents 1
- Fonds profilés équilibrés 0
- Fonds profilés dynamiques 0
- Fonds actions France 0
- Fonds actions Europe 2
- Fonds actions internationales 5
- Fonds à horizon 0

PERFORMANCE DES FONDS

	NOM DU SUPPORT	AGF MULTI ALTERNATIVES	HARMONIS A	CAAM OBLIG INTERNATIONALES I EUR
Rendement	2006	5.18%	1.73%	0.07%
	2007	4.27%	1.23%	-6.04%
	2008	-24.65%	-18.02%	8.34%
	Perf. cumulée 3 ans	-17.36%	-15.58%	1.87%
	Perf. cumulée 5 ans	-9.13%	-15.58%	32.43%

FONDS EN EUROS

PERFORMANCES DU FONDS EUROS NETTES DE FRAIS DE GESTION	2006	2007	2008
	S.O.	S.O.	S.O.

▶ Dates et valeurs de conversion (UC)

Souscription / versement

Toute demande d'opération complète est prise en compte à la 1^{ère} date d'effet qui suit de 2 jours ouvrés la réception par l'assureur.

Arbitrage / rachat

Toute demande d'opération complète est prise en compte à la 1^{ère} date d'effet qui suit de 2 jours ouvrés la réception par l'assureur.

Décès / liquidation

Toute demande d'opération complète est prise en compte à la 1^{ère} date d'effet qui suit de 2 jours ouvrés la réception par l'assureur.

OPTIONS DE PRÉVOYANCE

▶ Décès Plancher indexé

- ▶ Limite d'âge: De 12 à 75 ans à la souscription. 80 ans en fin de garantie
- ▶ Capital sous risque: 1 500 000 € max
- ▶ Coût: En fonction du capital sous risque et âge: de 0.29 € à 45.15 €/trim. pour 1 000 €.

VERDICT

Pour • Un contrat multigestionnaire qui se caractérise par l'absence de frais sur les versements et les arbitrages. Les frais de gestion des UC sont liés à la performance du contrat (20% de la performance annuelle au-delà d'un seuil de 0% à 4%).

Contre • Les options d'arbitrage automatique manquent à l'appel. La gamme de supports doit évoluer. L'absence de fonds en euros.



SWISSLIFE STRATEGIC PLUS

Création
2007

Épargne Gérée
Non connue

Gestion en ligne
Non

Téléphone Clientèle
Non connu

Cible/Type de contrats
Tout public

CONDITIONS GÉNÉRALES

- ▶ Versements: Libres et programmés
- ▶ Accessibilité du fonds en euros: 100%
- ▶ Cotisations minimales:
 - A la souscription: 7 500 €
 - ▶ 1 000 € en cas de versements programmés
 - Les suivants: 5 000 €
 - Versements programmés: 500 €/mois, 750 €/trim; 1 000 €/sem; 2 000 €/an (un mini de 250 € par support est demandé).
- ▶ Frais ou chargements:
 - A l'adhésion: Néant
 - Sur versements: 4.50%
 - Sur épargne gérée (Fonds €): 0.65%
 - ▶ Prélevé annuellement
 - Sur épargne gérée (UC): 1%
 - ▶ Prélevé annuellement
- ▶ Arbitrage:
 - Minimum: 4 500 €
 - Solde devant rester en compte: Néant
 - Frais: 1%
 - Plancher: 90 €
 - Nombre d'arbitrages gratuits: 1
 - Restrictions/Précisions: Pour les non résidents en France 50% minimum des versements doivent être affectés au fonds euros.

DISPONIBILITÉ DE L'ÉPARGNE

- ▶ Avance:
 - Avance maximum sur le fonds euros: 60%
 - Avance minimum: 3 000 €
 - Solde minimum à laisser en compte: Non connu
 - Coût: Taux d'intérêt égal au TME + 1%
 - Restrictions/Précisions: Uniquement à partir du fonds euros.
- ▶ Rachat partiel:
 - Minimum: 3 000 €
 - Solde devant rester en compte: 4 500 €
- ▶ Rachats partiels programmés: Oui
- ▶ Options proposées au terme: Capital, prorogation, rente viagère.

OPTIONS DE GESTION

- ▶ Gestion sous mandat
- ▶ Investissement progressif
- ▶ Limitation de la moins-value
- ▶ Rééquilibrage automatique
- ▶ Sécurisation des plus-values
- ▶ Sécurisation progressive de l'épargne

687 SUPPORTS ACCESSIBLES DONT :

■ Fonds en euros.....1	■ Fonds actions France 49
■ Fonds en euros diversifiés 0	■ Fonds actions Europe 176
■ Fonds profilés prudents 20	■ Fonds actions internationales. . 271
■ Fonds profilés équilibrés..... 45	■ Fonds à horizon 0
■ Fonds profilés dynamiques 25	

PERFORMANCE DES FONDS

	NOM DU SUPPORT	ELAN MULTI SÉL. PRUDENCE	ELAN SÉLECTION FRANCE C	ELAN EURO DYNAMIQUE
Rendement	2006	2.77%	14.44%	17.82%
	2007	1.1%	2.1%	4.36%
	2008	-3.63%	-30.25%	-32.59%
	Perf. cumulée 3 ans	0.13%	-18.50%	-17.11%
	Perf. cumulée 5 ans	12.02%	8.48%	8.21%

FONDS EN EUROS

PERFORMANCES DU FONDS EUROS NETTES DE FRAIS DE GESTION	2006	2007	2008
	4.25%	4.3%	4.26%

Performance cumulée 3 ans: 13.36% Performance cumulée 8 ans: 45.15%
Performance cumulée 5 ans: 24.41%

▶ Dates et valeurs de conversion (UC)

Souscription/versement	Arbitrage/rachat	Décès/liquidation
Versement initial et versements libres: le 1 ^{er} jour ouvré suivant l'encaissement effectif. Versements programmés est réalisé, au max 10 jours ouvrés après la date du prélèvement.	Valeur des unités de compte est celle du jour de valorisation de chaque unité de compte suivant le jour de la réception de la demande d'arbitrage.	Valeur liquidative de rachat de chaque unité de compte du 1 ^{er} jour ouvré suivant la réception des pièces nécessaires au règlement.

OPTIONS DE PRÉVOYANCE

- ▶ Décès Plancher
 - ▶ Limite d'âge: De 18 à 70 ans à la souscription. Fin de garantie au 31.12 qui suit les 75 ans de l'assuré.
 - ▶ Capital sous risque: 500 000 €
 - ▶ Coût: En fonction de l'âge et du capital sous risque: de 0.19% à 3.29% (y compris 4% de frais de gestion).

VERDICT

Pour • Un contrat multigestionnaire qui propose une belle liste de supports (plus de 700) et de multiples options d'arbitrages automatiques (notamment la limitation de la moins value, le rééquilibrage automatique...). La gestion sous mandat est accessible à partir de 60 000 €. Une garantie décès plancher peut être souscrite en option. Le fonds euros affiche une bonne performance.

Contre • Les arbitrages libres et automatiques sont facturés au minimum 90 €. Les frais de gestion des unités de compte de 1% pourraient être revus à la baisse.

