



PRESENTATION DU CONTRAT NETLIFE - SPIRICA

LA COMPAGNIE

L'assureur SPIRICA : une filiale à 100% du groupe Crédit Agricole Assurances dédiée à la clientèle patrimoniale.

Le contrat NetLife de SPIRICA : Un contrat d'assurance-vie, disponible uniquement sur le net, créé et géré directement par la société de gestion UA-Life Patrimoine du groupe CREDIT AGRICOLE.

FICHE TECHNIQUE DU CONTRAT

CARACTERISTIQUES DU CONTRAT NETLIFE DE SPIRICA			
CONTRAT INDIVIDUEL			
Frais	De dossier	0 €	
	A l'entrée et sur TOUS vos VERSEMENTS	0 %	
	De gestion	0,70 %/an sur les Fonds €uros actif Général SPIRICA et Euro Allocation Long Term2 1 %/an sur les fonds en €uros EuroSélection #2.1 et NeoEuro Garanti 1et2 0,70 %/an sur Unités de comptes par trimestre : 0.175%/trimestre	
	D'arbitrage	Gratuit pour une demande en ligne.	
		0.80 % du montant arbitré (minimum 50 € et maximum 300 €) pour une demande par courrier.	
	De sortie (rachat ponctuel, programmé ou total))	0 %	
Versements (En ligne ou papier)	initial	1 000 €	
	complémentaires	Possibilité d'effectuer des versements libres en ligne 500 €	
	libres programmés	150 € (mensuel/trimestriel)	
	Montant minimum investi par support	75 € (50 € en cas de versements programmés)	
Arbitrage (En ligne ou papier)	Date de valeur	Enregistré le jour de leur réception, effectif dès le lendemain	
	Montant minimum	Sommes transférées minimum 150 € Solde par support après arbitrage : 75 €uros minimum	
Rachats (En ligne ou papier)	Partiels ponctuels (à tout moment)	Montant minimum	1 000 €
		Montant minimum sur un support après rachat	75 €
		Montant minimum de la valeur atteinte de l'adhésion après rachat	1 000 €
	Partiels programmés	À tout moment (pour une valeur atteinte sur le contrat minimum de 15 000 e)	
		Montant minimum par rachat	150 €
		Montant minimum sur le contrat après chaque rachat	1 500 €
Total	Possible à tout moment		
Avances	Délai de réalisation	Possible dès 6 mois	
Options disponibles	Rééquilibrage Automatique	Pour maintenir le cap vers l'objectif recherché.	
	Sécurisation des Plus-values	Pour sécuriser automatiquement les plus-values réalisées sur un support financier.	
	Investissement progressif	Pour investir progressivement sur les marchés financiers.	
	Stop-Loss-Relatif	Pour limiter les moins-values en cas de baisse des marchés.	

Les conditions générales du contrat NetLife sont disponibles sur notre site www.assuranceS-vie-sans-frais.com dans « Aide à la souscription et documents à télécharger » dans l'onglet dédié du contrat NETLIFE.

Fiche présentation - NetLife - SPIRICA Version octobre 2019

Document non contractuel et soumis à évolution, ne pouvant remplacer la notice valant conditions générales et les avenants de l'assureur

www.assuranceS-vie-sans-frais.com

Tél : 04 72 52 96 81 - Siège social : 23, quai Raoul Carrié 69009 Lyon

4 FONDS EN EUROS DISPONIBLES

CONDITIONS DE SOUSCRIPTION / VERSEMENTS LIBRES ET PROGRAMMES :



Dès le 1^{er} Euro de versement : **25 %** minimum d'Unités de comptes.

Plafond de versements sur le fonds Euros Allocation Long Terme2 :

- 50 % du montant total de chaque versement,
- 50 000 € de versements cumulés maximum par contrat.

Plafond de versement de 60 % sur tous les fonds en Euros innovants confondus : EuroSélection#2.1 – NeoEuro Garanti2 et Fonds Euro allocation Long terme2.

→ Performance du fonds en Euros historique – ACTIF GENERAL SPIRICA :

Années	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009
ACTIF GENERAL DE SPIRICA	1,90 %	2,00 %	2,01%	2,55 %	3,00 %	3,30%	3,51%	3,62%	4,51%	5,01%

Ces rendements sont indiqués nets de frais de gestion et hors prélèvements sociaux.

L'objectif de gestion du « Fonds Général de SPIRICA » est de dégager, sur la durée, une performance supérieure aux fonds euros du marché, tout en garantissant aux souscripteurs 100% des capitaux investis et 100% des intérêts et participation aux bénéfices versés chaque année aux contrats (effet cliquet).

→ LE FONDS EURO ALLOCATION LONG TERME2 – 100 % SECURISE – un des meilleurs fonds en Euros du marché :

Années	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011
Rendements Euro Allocation Long Terme1&2	2,90 %	3,00 %	3,04 %	3,51 %	3,82 %	4,01 %	4,01 %	-

Ces rendements sont indiqués nets de frais de gestion et hors prélèvements sociaux.

A ce jour, selon l'assureur Spirica, l'actif présentant la meilleure rentabilité et offrant des perspectives de protection du capital raisonnables, en particulier en cas de reprise de l'inflation, est l'immobilier. L'allocation au 01/01/2018 d'Euro Allocation Long Terme2 est donc à 80 % immobilière, sous forme de SCPI essentiellement, sélectionnées par Spirica pour leurs rendements élevés et stables ainsi que pour l'expertise et la qualité des sociétés qui les gèrent.

Toutefois, dans l'environnement financier actuel, se bloquer à long terme sur la nature de l'investissement peut se révéler risqué en cas de retournement des marchés. C'est pourquoi Euro Allocation Long Terme2 adapte sa stratégie d'allocation en temps réel, en fonction des opportunités de marché, et ce afin de toujours proposer les actifs les plus rémunérateurs.

→ LES FONDS EURO DYNAMIQUES

Ils constituent une alternative à l'érosion du rendement des actifs généraux des compagnies d'assurance, tout en bénéficiant de la protection du capital et de l'effet cliquet.

Années	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011
Rendements Fonds EuroSélection #2.1	0,00 %	1,88 %	0,49 %	2,80 %	3,42 %	4,02 %	4,01 %	0,33 %
Rendements Fonds NEOEURO Garanti 1	0,61 %	2,10%	1,82%	3,63 %	2,91 %	3,67 %	3,97 %	3,14 %
Rendements Fonds NEOEURO Garanti 2	0,35 %	2,22%	1,82%					

Ces rendements sont indiqués nets de frais de gestion et hors prélèvements sociaux.

- ❖ **EuroSélection#2.1** : est composé à 70% minimum de l'Actif Général de Spirica, le solde, ou « poche booster », étant investi sur un support diversifié : Epargne 365 (FR0010963322) de Haas Gestion. Cette poche de diversification est gérée selon la méthode dite « à coussin » qui consiste à ajuster de façon dynamique l'exposition à la poche booster, et à l'actif général de Spirica.
- ❖ **NEOEURO Garanti2** : vise une combinaison optimale entre sécurité (70 % minimum de l'Actif Général de SPIRICA) et dynamisme grâce à une allocation d'actifs réactive, réalisée par MORNINGSTAR, qui vise à capter la performance de sous-jacents dynamiques tout en maîtrisant les risques

LES UNITES DE COMPTES – GESTION LIBRE

→ Une liste d'Unités de comptes sans cesse élargie :

OPCVM, FCP, EMTN ...sélectionnés parmi les meilleures sociétés de gestion du marché et selon les tendances de marché et les opportunités. De nouvelles unités de comptes sont régulièrement référencées.

→ LES PRODUITS STRUCTURES ET FONDS D'OPPORTUNITES :

Des produits structurés sur mesures dédiés à nos clients et diversifiés, nous contacter pour plus de renseignements.

→ Private Equity : FONDS NON-COTES :

Une gamme de FCPR en assurance vie inégalée sur le marché. Nous contacter.

→ 24 ETF (Exchange Traded Fund) :

Ces fonds ont pour objectif de reproduire le plus fidèlement l'indice qu'il suit. La performance vise celle de l'indice. SPIRICA vous propose d'investir :

- Sur des ETF qui suivent des indices géographiques comme la France, l'Europe ou l'international.
- Sur des ETF qui suivent des indices sur des « secteurs d'activités », comme la santé, ou l'énergie.
- Sur des ETF qui suivent des indices sur les « matières premières ».

→ 109 titres vifs (Actions) :

Les supports Actions (également appelés titres vifs) sont des actions détenues au sein d'un contrat d'assurance vie, par l'intermédiaire de l'assureur.

Vous trouverez ci-après les modalités de fonctionnement de ces nouvelles catégories de supports :

Modalités	ETF	Supports Actions	FCPR
Valorisation du support	Cours quotidien qui correspond au cours de clôture		Cf avenant de chaque support
Les frais	Investissement : majoration de 0,10% du cours de clôture Désinvestissement : minoration de 0,10% du cours de clôture	Investissement : majoration de 0,60% du cours de clôture Désinvestissement : minoration de 0,60% du cours de clôture	Investissement : Sans frais Sortie anticipée : Système de décote propre à chaque typologie de fonds
Les frais de gestion	0,70 %/an		
Date de valeur	Celles des Conditions Générales ou avenant selon l'acte d'investissement ou de désinvestissement		
Dividendes	Les éventuels dividendes, détachement de coupons sont versés sur l'un des supports monétaires ou sur le support actif général de Spirica		
Modalités d'investissement	Contrat 100 % ETF possible	Contrat 100 % titres vifs possible. La valeur atteinte du contrat doit être au minimum de 100 000 €. Minimum d'investissement par titre : 10 000 € Recommandation FFSA : 20 % max par titre.	10 % maximum de l'allocation 1 000 € minimum par FCPR
Périmètre	ETF "Indice": Monde, Europe, USA, Reste du monde ETF "secteurs"	- 60 sociétés cotées à Paris, - 31 cotées sur Eurostoxx 50, - 18 cotées sur les marchés US	France et Europe

✎ Pour la partie libellée en unités de comptes, l'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur ; la valeur reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

Attention : les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

LES UNITES DE COMPTES – GESTION LIBRE – Poche IMMOBILIERE

→ ACTUALITE : SC TANGRAM :

La SC TANGRAM est une Société Civile à capital variable dont l'objet est la constitution et la gestion d'un patrimoine à vocation immobilière composé de biens immeubles, de droits réels immobiliers, de titres de sociétés immobilières cotées, de parts ou d'actions de fonds d'investissements alternatifs (FIA) à vocation immobilière et, notamment, de parts de sociétés civiles de placement immobilier (SCPI), de parts ou d'actions d'organismes de placement collectif immobilier (OPCI), ou de parts, actions ou droits de véhicules d'investissement de droit étranger. Le portefeuille du Produit pourra être investi en France et dans les Etats membres de l'OCDE.

Le niveau de risque AMF est de 3/7, ce support permet d'optimiser votre contrat tout en ayant une volatilité faible et ainsi pallier la baisse des fonds euros.

Contrairement à un investissement en part de SCPI, la SC TANGRAM ne présentera pas de frais de sortie temporaire ou de blocage. De plus, durant la phase de lancement une offre promotionnelle permet d'acquérir temporairement les parts à 0,50 % de frais contre 2 %*.

*Offre promotionnelle réservée aux investissements réalisés entre le 3 septembre et le 31 décembre 2019, sous réserve d'acceptation par Spirica et de disponibilité de l'enveloppe (240 Md'€uros), période pendant laquelle la tarification de 0,5% de frais d'entrée acquis au fonds vient se substituer temporairement au taux de 2% mentionné sur l'avenant au contrat précisant les conditions spécifiques d'investissement à la SC Tangram. Le cas échéant, Spirica se réserve le droit d'interrompre l'offre sans préavis, cette décision ne pouvant être considérée comme discrétionnaire, le montant de l'enveloppe étant limitée.

→ LES SCPI / SC / SCP / OPCI :

Pour les SCPI, l'avantage du contrat NetLife réside dans le fait que l'acquisition et les cessions de parts se font à la valeur de retrait pour les SCPI à capital variable. Ainsi la perte théoriquement liée à la différence entre la valeur d'achat et de retrait (généralement de l'ordre de 10%) n'est pas supportée par le client : **unique sur le marché.**

Sur l'ensemble de nos produits tous les versements sont sans frais à l'exception des versements sur les SCPI / SC / SCI / OPCI (ces unités de compte ont des frais qui leurs sont propres correspondant aux frais de notaire, gestion locatives...)

Modalité d'investissement sur la poche immobilière au sein du contrat NetLife		
Caractéristique	SCPI Capital Variable	OPCI / SCI / SCP
Liquidité	Garantie par SPIRICA	
Limites de souscription	SCPI : maximum de 1 millions d'euros 50 % du montant total de l'opération pour les SCPI	OPCI, SCI, SCP, SC : maximum 2 millions d'euros 100 % du montant total de l'opération pour les OPCI, SCI, SCP, SC
Valorisation	Acquisition et cession de parts : VALEUR DE RETRAIT (Prix d'acquisition réduit par rapport à un achat en direct)	Les opérations sont réalisées sur la valeur du support au vendredi, calculée sur la base de la dernière publication officielle connue.
Versement des loyers	100 % des loyers	Sans objet
Délais de jouissance des parts souscrites Conditions de versements des revenus	Investissement : le premier jour du mois qui suit le mois de souscription. Désinvestissement : jusqu'à la distribution effective de revenus précédente. Les loyers sont versés soit en parts additionnelles (si la SCPI en question est toujours disponible) et à défaut sur le fonds en Euros. Sans objet pour support de capitalisation (Patrimo Croissance)	Distribution trimestrielle de dividendes en parts additionnelles Sans objet pour les supports de capitalisation (Philosophale et Capimmo)
Frais sur versement SCPI	Entre 4,25 % et 9,21 % (Frais inhérents à la SCPI)	Entre 2,00 % et 3,50 %
Frais de gestion	0,70 % / an	
Frais de sortie	Si désinvestissement avant 3 ans, pénalité de 3% (cf avenants)	Aucune pénalité

Fiche présentation - NetLife - SPIRICA Version octobre 2019

Document non contractuel et soumis à évolution, ne pouvant remplacer la notice valant conditions générales et les avenants de l'assureur

www.assuranceS-vie-sans-frais.com

Tél : 04 72 52 96 81 – Siège social : 23, quai Raoul Carrié 69009 Lyon

Liste des SCPI disponibles dans le contrat NetLife (voir avenants pour modalités d'achat)			Frais d'acquisition
SCPI	Société de gestion	Orientation de gestion	
Actipierre Europe	Ciloger	Composé exclusivement de locaux à usage de commerce, le patrimoine d'ACTIPIERRE Europe est situé à l'étranger (20%), en province (51%) et en région parisienne (29%). L'originalité de cette SCPI réside dans un parc immobilier réparti sur l'ensemble de la zone euro.	6,50 %
Altixia Cadence XII	Altixia	Altixia Cadence XII est une SCPI à capital variable avec un objectif de distribution de revenus mensuels et de diversification de son patrimoine immobilier. Elle vous donne accès à des actifs bénéficiant d'un potentiel de création de valeur traditionnellement réservés aux investisseurs institutionnels. Altixia Cadence XII investit en actifs de qualité et diversifiés en matière de secteurs d'activité économique (bureaux, commerces, murs d'hôtels), et de zones géographiques (Etats de la zone Euro : France, Allemagne, Espagne).	7,50 %
Altream Hotels	Altream	Atream Hôtels est une SCPI à capital variable de type thématique visant à détenir exclusivement des actifs immobiliers situés en France et dans d'autres pays de la zone euro principalement dans le secteur hôtelier (murs d'hôtels et résidences de tourisme). L'objectif pour la SCPI, est la recherche de loyers stables et d'une valorisation à long terme des actifs. 3 Marchés sont privilégiés pour ses premiers investissements : la France, l'Allemagne et les Pays- Bas.	8,50 %
Edissimmo	Amundi AM	Immobilier d'entreprise de qualité composé principalement d'immeubles de bureaux situés à Paris et en Ile- de France.	6,50 %
Epargne Foncière	La Française	La SCPI Epargne Foncière possède un patrimoine immobilier d'entreprise et de commerce diversifié géographiquement. Suite à l'absorption de la SCPI Multicommerce en 2012, Epargne Foncière, qui poursuit son développement, est l'une des plus importantes du marché avec plus d'un milliard d'euros de capitalisation.	6 %
Ficommerce	Fiducial Gérance	Ficommerce est une SCPI de rendement spécialisée dans l'immobilier commercial. Son patrimoine est composé aux 4/5 de commerces (surtout des murs de boutique de centre-ville et de périphérie), mais également de bureaux et plus accessoirement de locaux d'activités. Les actifs sont situés pour plus de la moitié en régions, le reste se répartissant entre Paris et la région parisienne. Issue du regroupement des SCPI CIFOCOMA 3, CIFOCOMA 4 et FICOMA.	9,21%
Laffitte Pierre	NAMI - AEW	Son patrimoine est constitué principalement de bureaux, de commerces et minoritairement de locaux d'activité, situés à Paris, en région parisienne et en province, soit une répartition proche de celle du marché français de l'investissement en immobilier d'entreprise.	8,17 %
LF Europimmo	La française	Cette SCPI a pour vocation d'investir en immobilier d'entreprise européen, principalement en bureaux et commerces, neufs ou récents. La stratégie d'allocation géographique vise en premier lieu l'Allemagne, puis la France en diversification de portefeuille et potentiellement d'autres pays selon opportunités.	6,50 %
LF Grand Paris Patrimoine	La Française	Elle remplace la SCPI LFP PIERRE et est dédiée au projet du Grand Paris. Elle vise à capter un rendement immobilier par le développement d'un patrimoine connecté au projet du Grand Paris, proche des réseaux de transport, qui bénéficiera du potentiel de création de valeur dans les années à venir.	6,50 %
Multimmobilier 2	La Française	Multimmobilier 2 est une SCPI d'entreprise dont le parc immobilier est composé de bureaux et de commerces situés principalement à Paris et en région parisienne. Grâce aux nouveaux capitaux collectés, Multimmobilier 2 diversifie chaque année davantage son patrimoine immobilier	6,50 %
Patrimmo Commerce	Primonial	Immobilier de commerce à 49% sur la région parisienne, 10% à Paris et 41% en province.	6,50 %
Patrimmo Croissance	Primonial	Patrimmo Croissance permet à l'investisseur d'acquérir, en pleine propriété, des parts d'une SCPI investie principalement en nue-propriété d'immobilier résidentiel. Le secteur d'investissement de la SCPI est le logement affecté à la location par des usagers sociaux. La SCPI est constituée dans une optique de valorisation du patrimoine et ne distribuera pas de revenus. Les biens immobiliers sont généralement cédés à l'issue de la période de démembrement.	9,46 %
PF Grand Paris Patrimoine	Perial	Elle a pour objectif la constitution d'un patrimoine immobilier axé sur le GRAND PARIS. L'objet de cette SCPI consiste en l'acquisition et la gestion d'un patrimoine immobilier. Les capitaux collectés sont investis en privilégiant, pour les nouvelles acquisitions : l'immobilier tertiaire (des immeubles majoritairement de bureaux et commerces et des locaux à usage d'activités, des entrepôts et des hôtels), des résidences d'hébergement gérés pour jeunes enfants (crèches), étudiants, personnes âgées (EHPAD) et touristes pourra être réalisée sur opportunité.	7,00 %
PFO2	Périal	Majoritairement sur des immeubles de bureaux, neufs et de seconde main, avec un objectif de réduction de l'empreinte énergétique	6,50 %
Primopierre	Primonial	Essentiellement immobilier de bureaux pour à 74% sur Paris et Région Parisienne, le reste en province.	6,50 %

Fiche présentation - NetLife - SPIRICA Version octobre 2019

Document non contractuel et soumis à évolution, ne pouvant remplacer la notice valant conditions générales et les avenants de l'assureur

www.assuranceS-vie-sans-frais.com Tél : 04 72 52 96 81 – Siège social : 23, quai Raoul Carrié 69009 Lyon

assuranceS-vie-sans-frais.com (AVSF) est une marque du cabinet CONFLUENCE Patrimoine Conseil (CPC), S.A.R.L. au capital social de 20 000 € - Enregistrée au RCS de Lyon Siren n° 508 577 251 - TVA Intra-communautaire n° FR 44 508 577 251 - Société de Courtage d'assurance et d'investissement Financier immatriculée auprès de l'ORIAS sous le n° 08 045 733 www.orias.fr - Membre de l'Association Nationale des Conseils Financiers (ANACOFI-CIF) agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) numéro d'agrément : E002492 - Responsabilité Civile Professionnelle (RCP) assurée par CGPA police d'assurance n°RCPID0285, 125 rue de la Faisanderie CS 31666 75773 Paris cedex 16 - RCP couvrant les activités Courtage d'Assurance de personnes et IARD, Démarqueur Bancaire et Financier, Conseiller en Investissements Financiers, Intermédiaire en transactions immobilières - Carte Professionnelle de Transaction Immeubles et Fonds de Commerce n° : CPI 6901 2018 000 030 625 délivrée par la CCI Lyon Métropole Saint Etienne Roanne - CNIL n° 1652194 - Pour toute réclamation par mail contact@assuranceS-vie-sans-frais.com ou par courrier postal à l'attention du Gérant - soumis au contrôle de l'ACPR 4 place de Budapest CS 92459 75436 PARIS CEDEX 09

Bienvenue dans l'épargne sans frais de tous vos projets.

Primovie	Primonial	La SCPI Primovie investit principalement ses capitaux dans les actifs immobiliers correspondant au thème de la santé et de l'éducation tout en gardant pour objectif la constitution d'un patrimoine diversifié aussi bien sur le plan géographique que locatif pour une mutualisation des risques.	6,50 %
Rivoli Avenir Patrimoine	Amundi AM	Essentiellement immobilier de bureaux sur Paris et en Ile de France pour 80% et le reste en province.	6,50 %
Selectinvest 1	La française	Selectinvest 1 est la plus importante capitalisation du marché SCPI (classement IEIF au 31/12/2013 catégorie SCPI Bureaux). La diversification, tant géographique que par la nature des locataires, assure une mutualisation des risques locatifs. Sa capitalisation, plus de 1,6 milliard d'euros, lui assure une forte capacité d'investissement. De par son nombre d'associés (plus de 22 000), la SCPI offre une profondeur de marché favorable aux transactions des parts.	4,25 %

Liste des SC / SCI / OPCI / SCP disponibles sur le contrat (voir avenants pour modalités d'achat)			Frais d'acquisition
SCI / OPCI / SCP	Société de gestion	Orientation de gestion	
SC TANGRAM	Amundi	La SC TANGRAM est une Société Civile à capital variable dont l'objet est la constitution et la gestion d'un patrimoine à vocation immobilière composé de biens immeubles, de droits réels immobiliers, de titres de sociétés immobilières cotées, de parts ou d'actions de fonds d'investissements alternatifs (FIA) à vocation immobilière et, notamment, de parts de sociétés civiles de placement immobilier (SCPI), de parts ou d'actions d'organismes de placement collectif immobilier (OPCI), ou de parts, actions ou droits de véhicules d'investissement de droit étranger. Le portefeuille du Produit pourra être investi en France et dans les Etats membres de l'OCDE.	2,00 % (0,50 %*)
SCI CAPIMMO	Primonial	Capimmo propose un investissement en immobilier tertiaire diversifié en termes de modes de détention, de classes d'actifs sous-jacentes (bureaux, commerces, santé), en architecture ouverte (sélection des meilleures SCPI du marché, bien immobiliers détenus en direct).	2,00 %
SCP Philosophale 2	La française AM	Cette SCP a pour objet de constituer et de gérer un patrimoine immobilier notamment d'entreprise, dont les revenus locatifs sont capitalisés. C'est un support orienté à 90% sur des actifs immobiliers non cotés, diversifiés sur plusieurs SCPI et OPCI.	1,00 %
OPCI OPCIMMO Vie	Amundi Immobilier	Une distribution régulière de dividendes se basant sur une sélection d'actifs majoritairement investis en immobilier d'entreprise en France et en Europe selon des critères de rendement et des perspectives de valorisation.	3,50 %
OPCI Silver Génération	A Plus Finance	Silver Génération investira dans le secteur des résidences seniors non médicalisées. Secteur en plein développement, les Résidences Services pour Séniors offrent une gamme d'actifs immobiliers résidentiels diversifiée, notamment en termes de localisation.	2,80 %
OPCI Preimum	Primonial	Le patrimoine immobilier se composera d'immeubles détenus en direct et/ou indirectement via des participations dans des sociétés à prépondérance immobilière dans de multiples secteurs : bureaux, commerces, résidences, locaux d'activité, locaux logistiques, locaux d'exploitation liés à la santé, la vie et l'éducation, l'hébergement, la restauration ou encore l'hôtellerie. Vaste programme, d'autant qu'ils pourront être localisés dans tous les pays de la zone Euro.	3,50 %
OPCI Dynapierre	SwissLife REIM	Proposer à des investisseurs une récurrence de performances et une perspective de plusvalue à long terme sur un patrimoine immobilier investi principalement dans Actifs Immobiliers de bureaux et/ou commerces et/ou hôtelleries et/ou logistiques et dans une moindre mesure résidentiels situés aussi bien en région parisienne que dans des villes importantes en France métropolitaine.	3,00 %
OPCI Diversipierre	BNP Paribas REIM	L'OPCI cherche à investir à 55% dans les immeubles physiques (bureaux, commerces, logistique...) en France et en Zone Euro, 40% de titres financiers à sous-jacent immobilier (actions de sociétés foncières cotées, obligations foncières...) et 5% de liquidités réglementaires	2,95 %
OPCI SOFIDY PIERRE EUROPE	Sofidy	Le programme d'investissement de SOFIDY Pierre Europe cible principalement les actifs de bureaux et de commerces situés en France, dans le reste de la zone Euro, en privilégiant les pays du Nord de l'Europe (Allemagne, Pays-Bas, Benelux), et à titre accessoire dans le reste de l'Europe.	3,50 %
OPCI LFP OPSIS PATRIMOINE Partenaires	La Française AM	LF OPSIS PATRIMOINE Partenaires est un produit collectif dont l'objectif est de constituer un portefeuille diversifié d'actifs immobiliers physiques principalement européens, de titres de foncières cotées, d'obligations et de placements liquides, afin de faire bénéficier les Actionnaires de l'exposition mixte à long terme des marchés immobiliers et des marchés financiers. La gestion est de type discrétionnaire.	3,50 %

* Offre promotionnelle réservée aux investissements réalisés entre le 3 septembre et le 31 décembre 2019, sous réserve d'acceptation par Spirica et de disponibilité de l'enveloppe (240 Md'€uros), période pendant laquelle la tarification de 0,5% de frais d'entrée acquis au fonds vient se substituer temporairement au taux de 2% mentionné sur l'avenant au contrat précisant les conditions spécifiques d'investissement à la SC Tangram. Le cas échéant, Spirica se réserve le droit d'interrompre l'offre sans préavis, cette décision ne pouvant être considérée comme discrétionnaire, le montant de l'enveloppe étant limitée.

Fiche présentation - NetLife - SPIRICA Version octobre 2019

Document non contractuel et soumis à évolution, ne pouvant remplacer la notice valant conditions générales et les avenants de l'assureur

www.assuranceS-vie-sans-frais.com Tél : 04 72 52 96 81 – Siège social : 23, quai Raoul Carrié 69009 Lyon

assuranceS-vie-sans-frais.com (AVSF) est une marque du cabinet CONFLUENCE Patrimoine Conseil (CPC), S.A.R.L. au capital social de 20 000 € - Enregistrée au RCS de Lyon Siren n° 508 577 251 - TVA Intra-communautaire n° FR 44 508 577 251 - Société de Courtage d'assurance et d'Investissement Financier immatriculée auprès de l'ORIAS sous le n° 08 045 733 www.oriass.fr - Membre de l'Association Nationale des Conseils Financiers (ANACOFI-CIF) agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) numéro d'agrément : E002492 - Responsabilité Civile Professionnelle (RCP) assurée par CGPA police d'assurance n°RCP/PI0285, 125 rue de la Faisanderie CS 31666 75773 Paris cedex 16 - RCP couvrant les activités Courtage d'Assurance de personnes et IARD, Demarcheur Bancaire et Financier, Conseiller en Investissements Financiers, Intermédiaire en Transactions Immobilières - Carte Professionnelle de Transaction Immeubles et Fonds de Commerce n° : CPI 6901 2018 000 030 625 délivrée par la CCI Lyon Métropole Saint Etienne Roanne - CNIL n° 1652194 - Pour toute réclamation par mail contact@assuranceS-vie-sans-frais.com ou par courrier postal à l'attention du Gérant - soumis au contrôle de l'ACPR 4 place de Budapest CS 92459 75436 PARIS CEDEX 09

LES UNITES DE COMPTES – GESTION PILOTEE

Nom du profil	AAA RA MEZZO	PORTEFOLIO FLEXI 4	EDRAM Tendence Premium
Société de gestion	Active Asset Allocation 	Haas Gestion 	Edmond de Rothschild 
Date de création	14/06/2017	11/02/2016	12/10/2017
Placement recommandé	4 ans	5 ans	4 ans
Performance (nets de frais de gestion du contrat)	2018 : - 4,62 %	2018 : - 8,05 % 2017 : + 8,36 %	2018 : - 8,07 %
Indice de référence	60% Crédit Euro + 35% Actions Europe + 5% Actions pays émergents	Objectif : la réalisation d'une performance supérieure à l'indice CAC All-Tradable dividendes nets réinvestis.	
Caractéristique du fonds	Diversifié entre plusieurs classes d'actifs, il expose le portefeuille du souscripteur à une sélection de produits de taux, aux actions européennes, internationales et immobilières dans des proportions qui varient en fonction des conditions de marché.	L'univers d'investissement : l'ensemble des valeurs européenne en particulier française sans contrainte géographique, de secteur ou de style	Toutes les classes d'actifs et toutes zones géographiques.
Philosophie du fonds	Le profil est géré de façon dynamique selon une méthode conçue par AAA dans le but protéger l'épargne investie en fonction du budget de risque fixé à -15%. Pour ce faire, AAA répartit l'allocation entre actifs protecteurs et actifs risqués selon une méthode quantitative.	Stock picking reposant sur une approche fondamentale et discrétionnaire Gestion dite « value » : privilégie entreprise en décalage par rapport à leur valeur d'actif net, en retard par rapport aux ratios financiers de leur secteur ou qui distribue de généreux dividendes Valeurs considérées comme défensives en périodes troublées.	Les gérants feront évoluer leur allocation en fonction de l'évolution des grands mouvements économiques, structurels et mêmes sociétaux à même de générer de la valeur pour l'investisseur
Profil	100 % Unités de compte	100 % Unités de compte	100 % Unités de compte
Part des actions	Evolution entre 0 et 100 % pour une moyenne de 40 % de l'allocation d'actif	Evolution entre 0 et 100 %	Evolution entre 0 et 50 %
Parts d'une OPCVM dans le profil de gestion		20 % (exceptés les OPCVM Monétaires)	
Part d'une société de gestion dans le profil de gestion		30 % maximum de fonds internes à la société de gestion	40 % maximum de fonds internes à la société de gestion

Frais de gestion pilotée (en sus des frais de gestion sur unités de compte)

0,80 % / an

Frais d'arbitrage au sein du profil

Gratuit

Multi-profil

Répartition possible entre plusieurs profils de Gestion Pilotée et la Gestion Libre

Montant d'investissement par profil de gestion

1 000 €

Montant d'investissement (versement libre ou arbitrage)

1 000 €

Montant minimum par profil pour maintenir la gestion pilotée

500 €

Attention : les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Fiche présentation - NetLife - SPIRICA Version octobre 2019

Document non contractuel et soumis à évolution, ne pouvant remplacer la notice valant conditions générales et les avenants de l'assureur

www.assuranceS-vie-sans-frais.com Tél : 04 72 52 96 81 – Siège social : 23, quai Raoul Carrié 69009 Lyon

assuranceS-vie-sans-frais.com (AVSF) est une marque du cabinet CONFLUENCE Patrimoine Conseil (CPC), S.A.R.L. au capital social de 20 000 €. Enregistrée au RCS de Lyon Siren n° 508 577 251 - TVA Intra-communautaire n° FR 44 508 577 251 – Société de Courtage d'assurance et d'investissement Financier immatriculée auprès de l'ORIAS sous le n° 08 045 733 www.arias.fr - Membre de l'Association Nationale des Conseils Financiers (ANACOFI-CIF) agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) numéro d'agrément : E002492 – Responsabilité Civile Professionnelle (RCP) assurée par CGPA police d'assurance n°RCP190285, 125 rue de la Faisanderie CS 31666 75773 Paris cedex 16 – RCP couvrant les activités Courtage d'Assurance de personnes et IARD, Demarcheur Bancaire et Financier, Conseiller en Investissements Financiers, Intermédiaire en transactions immobilières – Carte Professionnelle de Transaction immobilières et fonds de commerce n° : CPI 6901 2018 000 030 625 délivrée par la CCI Lyon Métropole Saint Etienne Roanne - CNIL n° 1652194 - Pour toute réclamation par mail contact@assuranceS-vie-sans-frais.com ou par courrier postal à l'attention du Gérant – soumis au contrôle de l'ACPR 4 place de Budapest CS 92459 75436 PARIS CEDEX 09