



## 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 UAFLife Patrimoine du groupe CREDIT AGRICOLE.

### FICHE TECHNIQUE DU CONTRAT

CARACTERISTIQUES DU CONTRAT NETLIFE DE SPIRICA			
CONTRAT INDIVIDUEL			
<b>Frais</b>	De dossier	<b>0 €</b>	
	A l'entrée et sur TOUS vos VERSEMENTS	<b>0 %</b>	
	De gestion	<b>0,70 %/an</b> sur les Fonds Euros actif Général SPIRICA et Euro Allocation Long Terme	
		<b>1 %/an</b> sur les fonds en Euros EuroSélection et NeoEuro Garanti	
		<b>0,70 %/an</b> sur Unités de comptes par trimestre : 0.175%/trimestre	
D'arbitrage	<b>Gratuit</b> pour une demande en ligne.		
	0.80 % du montant arbitré (minimum 50 € et maximum 300 €) pour une demande par courrier.		
	<b>Gratuit</b> au titre des options « investissement progressif », « Sécurisation des plus-values », « rééquilibrage automatique », « stop-loss relatif »		
De sortie (rachat ponctuel, programmé ou total))	<b>0 %</b>		
<b>Versements</b> (En ligne ou papier)	initial	<b>1 000 €</b>	
	complémentaires	Possibilité d'effectuer des versements libres en ligne <b>500 €</b>	
	libres programmés	<b>150 € (mensuel/trimestriel)</b>	
	Montant minimum investi par support	<b>75 € (50 € en cas de versements programmés)</b>	
<b>Arbitrage</b> (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	
<b>Rachats</b> (En ligne ou papier)	Partiels ponctuels (à tout moment)	Montant minimum	<b>1 000 €</b>
		Montant minimum sur un support après rachat	<b>75 €</b>
		Montant minimum de la valeur atteinte de l'adhésion après rachat	<b>1 000 €</b>
	Partiels programmés	À tout moment (pour une valeur atteinte sur le contrat minimum de 15 000 e)	
		Montant minimum par rachat	<b>150 €</b>
		Montant minimum sur le contrat après chaque rachat	<b>1 500 €</b>
Total	<b>Possible à tout moment</b>		
<b>Avances</b>	Délai de réalisation	<b>Possible dès 6 mois</b>	

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

## 4 FONDS EN EUROS DISPONIBLES



### CONDITIONS DE SOUSCRIPTION / VERSEMENTS LIBRES ET PROGRAMMES :

Dès le 1<sup>er</sup> 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	<b>1,90 %</b>	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	<b>2,90 %</b>	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	<b>0,00 %</b>	1,88 %	0,49 %	2,80 %	3,42 %	4,02 %	4,01 %	0,33 %
Rendements Fonds NEOEURO Garanti 1	<b>0,61 %</b>	2,10%	1,82%	3,63 %	2,91 %	3,67 %	3,97 %	3,14 %
Rendements Fonds NEOEURO Garanti 2	<b>0,35 %</b>	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

### → LES UNITES DE COMPTES CLASSIQUES

#### → 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 notamment avec des fonds d'opportunités et des produits structurés.

#### → LES PRODUITS STRUCTURES ET FONDS D'OPPORTUNITES :

Des produits structurés sur mesures et diversifiés, nous contacter pour plus de renseignements.

### → INNOVATIONS EN UNITES DE COMPTE

#### → 23 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 ».

#### → 112 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.

Afin d'investir sur les titres vifs, les conditions suivantes doivent être remplies :

- La valeur atteinte du contrat pour investir sur un titre doit être de **100 000 €**.
- Le minimum d'investissement par titre s'élève à **10 000 €**.

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

	ETF	Supports Actions
<b>Valorisation du support</b>	Cours quotidien qui correspond au cours de clôture	
<b>Les frais d'investissement</b>	<b>Investissement :</b> majoration de 0,10% du cours de clôture <b>Désinvestissement :</b> minoration de 0,10% du cours de clôture	<b>Investissement :</b> majoration de 0,60% du cours de clôture <b>Désinvestissement :</b> minoration de 0,60% du cours de clôture
<b>Les frais de gestion</b>	<b>0,70 %/an</b> par dérogation aux conditions générales et garantis à vie	
<b>Date de valeur</b>	Celles des Conditions Générales selon l'acte d'investissement ou de désinvestissement	
<b>Dividendes</b>	Les éventuels dividendes sont versés sur l'actif général de Spirica	
<b>Modalités d'investissement</b>	Contrat 100 % ETF possible	Contrat 100% titres vifs possible (sous réserve du respect de la recommandation FFSA*)
<b>Périmètre</b>	Amundi et Lyxor	Cac 40, Cac Next 20, Eurostoxx 50

\* Une recommandation FFSA fixe un taux d'investissement de 20% maximum par action.

## LES UNITES DE COMPTES en IMMOBILIER

→ **LES SCPI** : Liste des SCPI disponibles à la fin de ce document.

L'avantage du contrat NetLife réside dans le fait que **l'acquisition et les cessions de parts se font à la valeur de réalisation pour les SCPI à Capital Fixe ou 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 (les SCPI ont des frais qui leurs sont propres correspondant aux frais de notaire, gestion locatives...)

✍ 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.**

Modalité de versement sur les SCPI disponibles dans le contrat NetLife		
Caractéristique	SCPI Capital Fixe	SCPI Capital Variable
Liquidité	Garantie par SPIRICA	
Limites de souscription	SCPI : maximum de 1 millions d'euros OPCI, SCI, SCP : maximum 2 millions d'euros <b>50 % du montant total de l'opération pour les SCPI</b> <b>100 % du montant total de l'opération pour les OPCI, SCI ou SCP</b>	
Valorisation (prix d'acquisition réduit par rapport à un achat en direct)	Acquisition et cession de parts : <b>VALEUR DE REALISATION</b>	Acquisition et cession de parts : <b>VALEUR DE RETRAIT</b>
Versement des loyers	85 % des loyers	100 % des loyers
Conditions de versements des loyers	Les loyers sont versés soit en parts additionnelles (si la SCPI en question est toujours disponible) et à défaut sur le fonds en Euros.	
Frais sur versement SCPI	<b>2 %</b> (Frais inhérents à la SCPI)	<b>Entre 4,25 % et 9,21 %</b> (Frais inhérents à la SCPI)
Frais de gestion	<b>0,70 % / an</b>	
Frais de sortie	En cas de désinvestissement, par arbitrage ou rachat (partiel, partiel programmé, total) dans un délai de 3 ans suivant l'investissement sur ce support, une pénalité de 3% sera appliquée sur les sommes brutes rachetées de ce support.	
Délais de jouissance	Lors de l'investissement, les parts souscrites portent jouissance <b>le premier jour du mois</b> qui suit le mois de souscription. Lors d'un désinvestissement, les parts portent jouissances jusqu'à la distribution effective de revenus précédente.	
Liquidité	La liquidité des parts est garantie par l'assureur.	

## LES UNITES DE COMPTES – GESTION PILOTEE

Nom du profil	AAA RA MEZZO 	PORTEFOLIO FLEXI 4 	EDRAM Tendance Premium 
Société de gestion	Active Asset Allocation	Haas Gestion	Edmond de Rothschild
Date de création	14/06/2017	11/02/2016	Prochainement disponible
Placement recommandé	4 ans	5 ans	4 ans
Performance (nets de frais de gestion du contrat)	2018 : - 5,12 % 2017 : + 1,08 %	2018 : - 8,55 % 2017 : + 7,86 %	2018 : - 8,57 %
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 – le moins cher du marché**

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 février 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](http://www.assuranceS-vie-sans-frais.com)

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

## LES SCPI – SCI – OPCI – SCP disponible dans le contrat NetLife

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 %
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 %
LFP 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 %
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 bailleurs 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 %
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 %
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 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	
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 %
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 Premium	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 hôtels 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 %
SCP LFP OPSIS ASSURANCE	La Française AM	Apporter une diversification à son patrimoine et bénéficier sur le long terme d'une double exposition aux marchés de l'immobilier d'entreprise (principalement français) et aux marchés financiers.	2,85 %
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.	2%