

# MULTISUPPORT EXCELLENCE



Oradéa Vie, assureur de référence sur les marchés de la gestion privée, vous propose un contrat d'assurance vie pour optimiser les différentes stratégies patrimoniales de vos clients.

## DES SUPPORTS INNOVANTS ET PERSONNALISABLES

Une large gamme de supports avec près de 570 supports en unité de compte<sup>(1)</sup> (UC) sélectionnés :

- OPC, ETF<sup>(2)</sup>, titres vifs et FCPR<sup>(3)</sup>,
- OPC, SCI, SCPI : 100 % du coupon distribué + versement du coupon sur un support au choix.
- Près de 90 fonds ISR (Investissement Socialement Responsable) labellisés et non labellisés,
- À partir de 500 000 €, **référéncement de produits sur-mesure<sup>(4)</sup>** (produits structurés, fonds dédiés, ...).

Les investissements en unités de compte présentent un risque de perte en capital.

## DEUX MODES DE GESTION

- **Une Gestion Libre** pour une répartition libre du capital.
- **Une Gestion Excellence** pour déléguer tout ou une partie de la gestion d'un contrat :
  - **Mandat Privilège** : délégation auprès du conseiller en gestion du patrimoine,
  - **Mandat Premium** : délégation auprès d'un gestionnaire d'actifs<sup>(5)</sup> sélectionné par le courtier.

## SUPPORT SÉCURITÉ EN EUROS

Un fonds en euros à capital garanti égal aux primes nettes de frais versées<sup>(6)</sup>.

Support Sécurité en euros	2017	2018	2019	2020
Taux de rendement net <sup>(7)</sup>	1,55 %	1,85 %	1,35 %	1,20 %

### Bonus sur stock 2021<sup>(8)</sup>

UC ≥ 40 %	+40 % de PB
UC ≥ 60 %	+60 % de PB

Les performances passées ne présagent pas des performances futures.

## CARACTÉRISTIQUES DU CONTRAT

### Versements

- Versement initial : 50 000 € minimum
- Versements programmés, minimum de versement en fonction de la périodicité choisie :

75 € /mois	450 € /semestre
225 € /trimestre	900 € /an

- Frais maximum sur les versements : 5 % du montant de chaque versement

### Frais d'arbitrage

- 0,50 % des sommes arbitrées

### Frais de Gestion Libre et de Gestion Excellence (Compartiment Libre)

- Support Sécurité en euros : 0,78 % maximum /an
- Support Sécurité Infra Euro : 0,78 % maximum /an
- Supports en UC : 0,96 % maximum /an
- Supports SCPI : 1,193 % maximum /an

### Frais de Gestion Excellence (Compartiment Géré)

- Frais de mandat : 0,80 % maximum /an
- Pas de frais d'arbitrage dans la Gestion Excellence

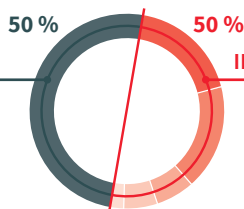
(1) Oradéa Vie ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur. La valeur des unités de compte qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse comme à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. Le fonctionnement des unités de compte est décrit dans la Note d'Information du contrat. (2) Les ETF (Exchange Traded Funds) sont des instruments financiers cotés en bourse permettant de reproduire en temps réel l'évolution d'un indice boursier. (3) Les FCPR sont des Fonds communs de placement à risques en opérations de capital-risque. (4) Soumis à une étude de nos services. (5) Mise en place à l'appréciation de l'assureur. (6) Capital net investi, hors frais sur versements, sur arbitrages et fiscalité applicable. (7) Le taux de rendement s'entend net de frais annuels de gestion, hors fiscalité applicable. (8) Majoration du taux de participation aux bénéfices sur le support Sécurité en euros net de frais de gestion et brut de prélèvements sociaux selon la répartition de l'encours total du contrat au 31 décembre 2021. Se référer à l'annexe à la Note d'Information du contrat pour plus de détails.

# 1<sup>ER</sup> FONDS EN EUROS THÉMATIQUE AUTOUR DE L'INFRASTRUCTURE

Le fonds en euros, **Sécurité Infra Euro**, assuré par Oradéa Vie<sup>(9)</sup>, ouvre de nouvelles opportunités en investissant dans des projets concrets sur la thématique de l'infrastructure.

## POCHE OBLIGATAIRE

Emetteurs de très bonne qualité : rating moyen du portefeuille « A »<sup>(10)</sup>.



## POCHE INFRASTRUCTURES

Financement de secteurs d'activités porteurs en Europe et dans les pays membres de l'OCDE.

Obligations de sociétés, 50 %	Transports, 20 %
Télécommunications, 17 %	Énergies conventionnelles, 6 %
Énergies renouvelables, 5 %	Traitement des eaux, 2 %

Projection du portefeuille à horizon fin 1<sup>er</sup> semestre 2021, la répartition indiquée ne saurait constituer une obligation de résultat et est susceptible d'évoluer à tout moment.

Les unités de compte présentent un risque de perte en capital<sup>(11)</sup>.

**RENDEMENT : 2,10 % EN 2020\***  
Taux net de frais annuels et hors prélèvements sociaux et fiscaux.

\* Le taux de rendement du support Sécurité Infra Euro est affiché sur une base annuelle. Ce support ayant été lancé le 01/07/2020, pour les clients ayant investi sur l'année 2020, ce taux a été affecté au prorata de la durée d'investissement effective jusqu'au 31/12/2020 (le taux de rendement net effectif sur la période du 01/07 au 31/12/2020 est de 1,05%).

## RÈGLES D'INVESTISSEMENT

- Disponible en souscription ou en versement libre<sup>(11)</sup>.
- Investissement plafonné à 30 % du versement et maximum 1 million d'euros.
- Investissement minimum de 50 % en unités de compte.
- Offre limitée<sup>(9)</sup>.

## UNE OFFRE ORIENTÉE VERS L'ISR

Oradéa Vie présente près de 90 fonds ISR labellisés et non labellisés. L'offre **MULTISUPPORT EXCELLENCE** permet d'accéder à 66 fonds ayant le label ISR ou le label GREENFIN.

Le changement climatique est un enjeu majeur pour notre avenir. L'ISR est une des réponses de la Finance.

Son objectif est de privilégier l'investissement en mettant le développement durable et l'économie responsable au cœur des critères de sélection.

À horizon 2022, grâce à la Loi Pacte, les compagnies d'assurance proposeront dans chaque contrat

au moins une UC ayant une orientation ISR et informeront les épargnants de la part de leur épargne allouée à l'ISR.

Deux labels<sup>(12)</sup> garantissent la qualité ISR des projets :



Label ISR



Label Greenfin



**MULTISUPPORT EXCELLENCE** doublement récompensé<sup>(13)</sup> sur l'année 2020



(9) Vérifier la disponibilité du support auprès de votre conseiller/interlocuteur habituel. Oradéa Vie se réserve la possibilité de suspendre les versements en entrée sur ce support à tout moment. (10) Fitch Ratings Ltd, Standard & Poor's, Moody's, selon classement à la date de parution. Notations attribuées par des agences indépendantes. (11) Dans la limite de l'enveloppe disponible (12) Définition des labels sur la plaquette commerciale « Investissement socialement responsable ». (13) Gestion de Fortune : Oscar du meilleur contrat vie encours inférieur à 1 Md€ (+ 30 UC) - Investissement Conseils : Prix du contrat de l'année - Catégorie Assurance

## DOCUMENT PUBLICITAIRE SANS VALEUR CONTRACTUELLE À DESTINATION DES PROFESSIONNELS UNIQUEMENT.

Oradéa Vie, Société Anonyme d'assurance sur la vie et de capitalisation au capital de 26 704 256 €. Entreprise régie par le Code des assurances. Immatriculée au RCS Nanterre sous le numéro unique d'identification 430 435 669. Siège Social : Tour D2 -17 bis place des Reflets - 92919 Paris La Défense Cedex

Studio Oradéa Vie - Ref.029 - Février 2021 - Copyright : iStock © Srdjan Pavlovic